



תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016



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

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

תוכן העניינים

9	א. דו"ח הדירקטוריון וההנהלה
67	ב. הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי
71	ג. תמצית דוחות כספיים מאוחדים
75	ד. דו"ח סקירה של רואה החשבון המבקר
149	ה. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
165	ו. מילון מונחים
171	ז. אינדקס

חברי דירקטוריון הבנק*



זאב נהרי, רו"ח
יושב ראש הדירקטוריון

זלמן שובל

יהודה אורבך, רו"ח^(א)

ד"ר רות ארד^{(א) (ג)}

שמואל אשל^(א)

משה באואר

ליאור בן עמי^(ג)

רם הרמלך

אירה סובל, רו"ח^(ב)

ד"ר נורית קראוס^(ב)

גדעון שובל

(א) דח"צ לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999.

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

(ג) תחילת כהונה ביום 10 באפריל, 2016.

* פרטים נוספים על חברי דירקטוריון הבנק, מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2015 ובאתר המגנא של רשות ניירות-ערך:
<http://www.magna.isa.gov.il>

חברי הנהלת הבנק ותפקידיהם*



גיל טופז, עו"ד ורו"ח

מנהל כללי

ישראל בוקר⁽¹⁾

ממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, ראש חטיבה קמעונאית

מיכאל טייר

משנה למנהל הכללי, ראש חטיבת משאבים

מיכאל בן-ישי

סגן מנהל כללי, מנהל סיכונים ראשי, ראש חטיבת סיכונים

שרית וייסטוך, עו"ד

סגן מנהל כללי, היועצת המשפטית, מנהלת המחלקה המשפטית

אלכסנדר זלצמן, רו"ח

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי, ראש אגף כספים

משה עומר

סגן מנהל כללי, ראש החטיבה הפיננסית

רון שגיא

סגן מנהל כללי, מבקר פנימי ראשי

כרמל פלורנץ, עו"ד

מזכיר הבנק וחברות בנות

איילת רוסק

מנהלת מחלקת סקטור נדל"ן

קוסט פורר גבאי את קסירר

רואי החשבון המבקרים של הבנק

(1) ביום 24 ביולי 2016, מר ישראל בוקר, חדל לכהן כממלא מקום וכמשנה למנהל הכללי, כחבר הנהלה וכראש החטיבה הקמעונאית.

* פרטים נוספים על חברי הנהלת הבנק, מוצגים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2015 ובאתר המגנא של רשות ניירות-ערך:
<http://www.magna.isa.gov.il>



דוח הדירקטוריון וההנהלה

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

15	1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
15	1.1 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו
16	1.2 מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות
18	1.3 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
19	1.4 תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית
21	2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
21	2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
22	2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
26	2.3 ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף
32	2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
39	2.5 חברות מוחזקות עיקריות
40	3. סקירת הסיכונים
40	3.1 סיכון אשראי
53	3.2 סיכון שוק
60	3.3 סיכון נזילות ומימון
62	3.4 סיכון תפעולי
63	3.5 סיכונים אחרים
63	3.6 השפעת גורמי הסיכון
64	4. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
64	4.1 מדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים
64	4.2 בקורות ונהלים
65	5. מידע נוסף
65	5.1 תרומות ופעילות קהילתית

16	טבלת נתונים עיקריים
17	טבלת יחסים פיננסיים ומדדי ביצוע עיקריים
18	טבלת ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק
22	פערי הריבית בין נכסים כספיים והתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים
23	היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי ההצמדה השונים
23	יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי
26	התפתחות תיק ניירות הערך
26	התפתחות תיק האשראי
27	הרכב פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
28	טבלה המציגה יחס הלימות הון, יחס מינוף ותשואה להון בפריסה רבעונית
28	טבלה המציגה תנועה בהון עצמי, הון עצמי רובד 1, הון עצמי רובד 2 והון כולל
29	הלימות הון
30	יחס מינוף
33	פירוט הרווח מפעולות רגילות לפי מגזרי פעילות
33	פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות
34	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית
35	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית
36	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקי
38	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר גופים מוסדיים
39	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי
41	טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים
41	טבלה המציגה תנועה תקופתית בחובות פגומים מאזניים
42	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיר
42	פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
43	סיכון האשראי לפי ענפי משק
46	חשיפה למדינות זרות
49	חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים על בסיס מאוחד
50	התפתחות ביצועי האשראי לדיר ומדדי ביצוע עיקריים
51	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיר
54	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק
55	השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק
55	תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית
56	חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
58	משך החיים הממוצע של הנכסים והתחייבויות
58	המגבלות על שיעורי החשיפה בכלל מגזר הצמדה
59	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן
59	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע
61	יחס כיסוי נזילות
62	פרטים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2016

להלן הדין וחשבון של בנק ירושלים בע"מ.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 11 באוגוסט 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (להלן: "תקופת הדוח"). הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הנתונים מוצגים בסכומים מדווחים.

פרק 1 - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

1.1 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו

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

[לתיאור מגזרי הפעילות בהם פועל הבנק ראה להלן בפרק תיאור עסקי התאגיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.](#)

1.2. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות

רווח והפסד - סעיפים עיקריים (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום						
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	30/06/2016	
79.7	86.6	83.4	84.4	81.6	89.9	הכנסות ריבית נטו
2.7	(2.4)	(1.0)	1.6	*32.1	0.3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
40.3	34.6	30.5	36.4	35.8	33.9	עמלות והכנסות אחרות
122.7	118.8	112.9	122.4	*149.5	124.1	סך כל ההכנסות
5.0	8.8	12.2	14.4	12.3	3.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
91.1	90.1	84.6	100.0	96.2	97.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
8.9	5.8	5.6	1.7	18.6	6.4	הפרשה למיסים
17.7	14.1	10.5	6.3	22.4	17.2	רווח נקי
25.9	3.6	15.2	6.0	3.6	17.7	רווח כולל

* מזה הכנסות ממכירת תיק זמין למכירה ב- 32.8 מיליוני ש"ח.

מאזן - סעיפים עיקריים (במיליוני ש"ח)

ליום						
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	30/06/2016	
13,847.9	13,932.1	14,047.5	14,219.5	13,794.8	14,629.9	סך כל המאזן
9,520.5	9,599.8	9,859.6	9,889.3	10,009.9	10,156.9	אשראי לציבור, נטו
3,161.1	2,325.1	2,228.5	2,071.9	2,341.8	2,487.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
* 829.1	* 1,511.3	* 1,567.7	1,779.5	1,099.9	1,574.0	ניירות ערך
11,124.6	10,926.0	11,119.3	11,019.0	10,832.6	11,165.1	פיקדונות הציבור
1,421.3	1,495.6	1,430.6	1,634.8	1,566.7	1,634.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
* 771.8	* 770.1	* 781.1	784.0	790.3	808.0	הון עצמי

* הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפדיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים ראה ביאור 1.4 לדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים בתוצאות הכספיות (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				לשישה חודשים שהסתיימו ביום				
אחוז שינוי	סכום שינוי	30/06/2015	30/06/2016	אחוז שינוי	סכום שינוי	30/06/2015	30/06/2016	
4.5%	5.3	118.8	124.1	13.3%	32.1	241.5	273.6	סך הכל הכנסות
8.1%	7.3	90.1	97.4	6.8%	12.4	181.2	193.6	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
22.0%	3.1	14.1	17.2	24.6%	7.8	31.8	39.6	רווח נקי
391.7%	14.1	3.6	17.7	(18.6%)	(5.5)	29.5	24.0	רווח כולל

שינויים עיקריים בנתונים מאזניים ליום 30 ביוני 2016 לעומת 31 בדצמבר 2015

אחוז שינוי	סכום שינוי	31/12/2015	30/06/2016	
2.7%	267.6	9,889.3	10,156.9	אשראי לציבור, נטו
1.3%	146.1	11,019.0	11,165.1	פקדונות הציבור
3.1%	24.0	784.0	808.0	הון עצמי

יחסים פיננסיים ומדדי ביצוע עיקריים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	30/06/2016
2.32%	2.51%	2.40%	2.40%	2.39%	2.48%
הכנסות ריבית, נטו לסך המאזן ⁽²⁾					
2.57%	2.50%	2.51%	2.51%	2.57%	2.87%
פער הריבית בין נכסים כספיים להתחייבויות ⁽²⁾					
0.21%	0.37%	0.50%	0.58%	0.49%	0.12%
הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ^{(5),(2)}					
0.01%	0.14%	0.13%	0.08%	0.33%	(0.18%)
מזה: הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור, נטו ^{(5),(2)}					
0.17%	0.27%	0.37%	0.42%	0.38%	0.09%
הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי ⁽²⁾					
3.59%	3.45%	3.25%	3.49%	4.49%	3.34%
סך כל ההכנסות לסך המאזן ⁽²⁾					
47%	36%	35%	38%	71% ⁽³⁾	35%
הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות ואחרות					
35%	27%	26%	31%	45% ⁽³⁾	28%
הכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות					
2.7%	2.6%	2.4%	2.8%	2.8%	2.7%
סך כל ההוצאות התפעוליות ואחרות לסך המאזן ⁽²⁾					
74%	76%	75%	82%	64% ⁽³⁾	78%
יחס יעילות - הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות					
33%	29%	35%	21%	45% ⁽⁴⁾	27%
שיעור ההפרשה למס מהרווח לפני מיסים					
0.5%	0.4%	0.3%	0.2%	0.6%	0.5%
רווח נקי לסך כל הנכסים הממוצעים ⁽²⁾					
9.7%	7.5%	5.5%	3.2%	11.9%	8.9%
רווח נקי להון ממוצע (תשואה להון) ⁽²⁾					
9.5%	7.0%	5.9%	4.6%	3.2%	9.2%
רווח נקי כולל להון ממוצע ⁽²⁾					
0.25	0.20	0.15	0.09	0.32	0.24
רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק					
69%	69%	70%	70%	73%	69%
אשראי לציבור, נטו למאזן					
6%	11%	11%	13%	8%	11%
ניירות ערך לסך המאזן					
80%	78%	79%	77%	79%	76%
פיקדונות הציבור לסך המאזן					
86%	88%	89%	90%	92%	91%
האשראי לציבור, נטו לסך פיקדונות הציבור					
5.6%	5.5%	5.6%	5.5%	5.7%	5.5%
הון למאזן					
10.0%	9.9%	9.7%	9.7%	9.7%	9.7%
הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון					
14.3%	14.1%	13.4%	13.4%	13.3%	14.6%
ההון הכולל לנכסי סיכון					
- ⁽⁶⁾	5.2%	5.3%	5.2%	5.4%	5.2%
יחס המינוף					
- ⁽⁶⁾	751%	457%	403%	309%	390%
יחס כיסוי נזילות (LCR)					

(1) הוצאות תפעוליות ואחרות מסך יתרה ממוצעת של נכסים (כולל התחייבויות בלתי תלויות ללא נגזרים)

(2) נתוני הכנסות, הוצאות ורווח מוצגים במונחים שנתיים אפקטיביים

(3) השינוי לעומת רבעונים קודמים נובע בעיקר בגין מימוש אגרות חוב זמינות למכירה לפרטים ראה ביאור 16.3 לדוחות הכספיים

(4) ראה ביאור 16.1 לדוחות הכספיים

(5) ראה ביאור 1.5.5 לדוחות הכספיים

(6) הוראת גילוי זו חלה החל מיום 1 לאפריל 2015, לא נדרש לתת גילוי ומספרי השוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום ההוראה.

1.3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

בהתאם למסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק ולהוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, מבוצע ניטור שוטף אחר הסיכונים אליהם חשוף הבנק. ניטור זה נועד להבטיח היערכות מתאימה לניהול הסיכון, מניעת התממשותו וניטור הימצאות הבנק בתחום המגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ובנק ישראל. בנוסף, הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלות או עשויים לחול או להשפיע על הבנק, ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים. כאמור הבנק מנהל סיכונים באופן שמבטיח מניעת התממשותם.

בטיפול בסיכונים שזוהו, הבנק מבחין, בין היתר, בין הסיכונים המובילים לבין הסיכונים המתפתחים אשר מזוהים באופן הבא:

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו או ההסכמים שהבנק צד להם אשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. [לפירוט בדבר הסיכונים ודירוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק ראה עמוד 82 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לדוח כספי לשנת 2015.](#)
- **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתממשותו, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתוויית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2016 לא חלו שינויים מהותיים בסיכונים המתפתחים והמובילים בבנק, באשר להמלצות ועדת שטרום [ראה להלן בפרק 2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים.](#)

ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק

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

[לפירוט בדבר תיאור הסיכונים המתפתחים וניהולם ראה פרק מידע נוסף על סיכונים אחרים - סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח על הסיכונים לשנת 2015.](#)

1.4. תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית (להלן בדו"ח זה: "התוכנית") אשר במרכזה צמיחה קמעונאית מבוקרת תוך מיקוד בפעילות קמעונאית מתמחה במשכנתאות והמשך פיתוח האשראי הצרכני. התוכנית האסטרטגית אושרה בחודש יוני 2016 על ידי דירקטוריון הבנק ומהווה המשך לאסטרטגיה הקודמת, אשר הושקה בשנת 2011.

התוכנית גובשה תוך התייחסות למכלול השינויים בסביבה העסקית והתחרותית בה הבנק פועל. סביבה אשר משופעת משינויים בהרגלי הצרכן, שינויים טכנולוגיים מואצים, שינויים רגולטורים ורפורמות מבניות מתוכננות. הבנק התאים את התוכנית האסטרטגית לשינויים אלה ורואה בהם אתגר לצד הזדמנות לפיתוח אפשרויות עסקיות חדשות.

בבסיסה של התוכנית האסטרטגית, שמירה על פרופיל סיכון נמוך הבא לידי ביטוי ביחס הלימות הון, יחס נזילות ורמת מינוף מעל למינימום הרגולטורי הנדרש לצד גיוון הלקוחות ומקורות ההכנסה המימוניים והתפעוליים.

התוכנית מאזנת בין שיקולי תשואה לסיכון ותביא לשמירה על יציבותו וחוסנו של הבנק, השגת רווחיות נאותה וצמיחה מדודה, וכל זאת תוך השאת ערך לבעלי העניין.

לצורך הגשמת יעדי התוכנית כאמור לעיל פועל הבנק במספר קווי פעולה שהוגדרו בתוכנית האסטרטגית:

- הרחבת פעילותו של הבנק בתחום האשראי לדיור אשר עומדת בליבת העסקים של הבנק. הבנק רואה באשראי לדיור את מנוע ההכנסה העיקרי שלו ובהתאם לכך, ימשיך להשקיע מאמצים בפיתוח ובהרחבת הפעילות.
- בתחום האשראי הצרכני, ממשיך הבנק את המהלך אשר החל בשנת 2010, למתן אשראי צרכני ללקוחות הבנק וללקוחות חדשים. מהלך זה מביא בהדרגה לפיזור תיק האשראי של הבנק אשר מרכז במשכנתאות. הדירקטוריון והנהלה ממשיכים לעקוב אחר סיכון האשראי הנובע מפעילות זו ובכלל זה שיפור מודלי החיתום וביצוע תהליך מתמשך של הפקת לקחים. היקף התיק והלווים ממשיך לגדול תוך שיפור באיכות חיתום האשראי ובהנגשת תהליך החיתום באמצעים דיגיטליים ללקוחות כל הבנקים. הבנק רואה גם בתחום זה מנוע צמיחה לרווחיו.
- הרחבת הפעילות והעמקת ההתמחות של הבנק בתחומי ניירות ערך, תוך מינוף היכולות המקצועיות. הבנק ימשיך להציע שירותים באיכות גבוהה והצעת ערך פיננסית טובה ומשמעותית ללקוחות קמעונאים קטנים ויפעל בשנים הקרובות להרחבת בסיס הלקוחות שלו.
- הבנק פועל ליישום מדיניות בתחום מתן אשראי למימון פרויקטי ונדל"ן למגורים במסגרת ליווי סגור, בדגש על פוטנציאל צמיחה וללא עליה ברמת הסיכון הקיימת. לצורך כך, פועל הבנק ליצירת שיתופי פעולה בין הבנק לבין חברות ביטוח וגופים מוסדיים אחרים לשם מתן אשראי לליווי פרויקטים (מודל האופרטור) והנפקת בטוחות לפי חוק מכר (דירות) וערבויות אחרות. אסטרטגיה זו מאפשרת לבנק להגדיל את התשואה להון הנובעת מפעילות זו תוך הקטנת הסיכון ולהשתמש במומחיות שנצברה לניהול פרויקטים בהיקפים גדולים.
- הבנק חותר לשיפור יחס היעילות התפעולי, תוך קיום בסיס עלויות צר ומיטבי כחלק מהתרבות הארגונית של הבנק.
- המשך השקעה ביכולות המחשוב של הבנק, לצד שימוש באמצעים טכנולוגיים בכדי לאפשר תקשורת רב ערוצית עם הלקוח, תוך דגש על חווית הלקוח.
- הבנק פועל להרחבת ערוצי המכירה הדיגיטליים, תוך גישה לקהלים שאינם בסביבת הלקוחות הנוכחית שלו. הבנק ימשיך לפעול להקטנת התלות בפעילות הסניפים הפיזיים באמצעות שכלול היכולות למכירת פתרונות בנקאים באופן דיגטלי מלא ללא הגעה לסניף. בהתאם לכך במחצית הראשונה של 2016 השיק הבנק מודול לפתיחת חשבון למתן אשראי ופיקדון באמצעות המובייל.
- הצמיחה הקמעונאית המדודה תתבסס על גיוס לקוחות למוצרים פיננסיים ללא קשר למיקום בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי של הלקוח. תפיסה זו עומדת בהלימה להמלצות וועדת שטרום, אשר בלבן רפורמה שנועדה לעודד ולהקל על הצרכן לרכוש מוצרים מגוונים שאינם מנוהלים בבנק בו הלקוח מנהל את העו"ש העיקרי.
- הבנק יפעל להרחבת בסיס ההכנסות מעמלות וזאת על ידי מיזמים תפעוליים להרחבת השירותים הבנקאיים.
- הבנק רואה בעובדי החברה שותפים לדרך וימשיך לחתור להשגת יעדי באמצעות פתיחות ושיתוף פעולה עם עובדי ומנהלי הבנק.

תהליך תכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית וניהול הסיכונים של הבנק בראייה צופה פני עתיד. תכנון ההון נאות מאפשר להתאים את ההון הבנק לסיכונים הצפויים להיווצר לאור האסטרטגיה של הבנק ויעדיו העסקיים ולהבטיח את הלימות ההון הדרושה. במסגרת תהליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש של התאגיד.

דירקטוריון הבנק ימשיך לעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית והוא רשאי לערוך בה שינויים, מעת לעת, ככל שידרש. תכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם.

1.5. אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים אודות אירועים לאחר תאריך המאזן ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות בסביבה הכלכלית

המשק הישראלי צמח בשנת 2015 בשיעור של כ- 2.5%. כאשר הצמיחה ברבעון הראשון של שנת 2016 עמדה על 1.7%. על פי נתוני הלמ"ס, שיעור האבטלה בישראל בסוף הרבעון השני של שנת 2016 עמד על 4.8%, לעומת שיעור של 5.2% בסוף הרבעון הראשון של 2016.

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) בשנים עשר החודשים האחרונים ירד בשיעור של 0.8%, ומתחילת שנת 2016 נותר המדד ללא שינוי. השקל ביחס לדולר התחזק מתחילת השנה בשיעור של כ- 1.4%, אך נחלש ביחס לאירו ב- 0.9%.

בחודש מרץ 2015 הוריד בנק ישראל את הריבית ב- 0.15%, לשיעור של 0.1% ולפי תחזית בנק ישראל היא צפויה להישאר ברמה זו עד סוף שנת 2016.

במחצית הראשונה של שנת 2016, מדד ת"א 25 רשם ירידה של כ- 15.2%, מדד ת"א 100 רשם ירידה של כ- 14.6% ואילו מדד איגרות החוב הממשלתיות רשם עליה של כ- 3.9%. המחזור היומי הממוצע במניות הסתכם ב- 1.3 מיליארד שקלים, ירידה של כ- 7.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של השנה גויסו בשוק המניות כ- 4.0 מיליארד שקלים, עלייה של כ- 12.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מדד מחירי הדירות רשם עליה של 7.8% במהלך 12 החודשים האחרונים. במחצית הראשונה של שנת 2016 נמכרו כ- 15,770 דירות חדשות, ירידה של כ- 3.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד חלה ירידה במחוז ירושלים בשיעור של כ- 18%, במחוז הצפון כ- 12%, במחוז חיפה כ- 7%, במחוז תל אביב כ- 4% ובמחוז המרכז כ- 1%. לעומת זאת נרשמה עליה של כ- 26% במחוז הדרום.

במהלך הרבעון הראשון של 2016 הודיע בנק ישראל על מתן הקלות רגולטוריות לגבי הלוואות לדיור לזכאים במכרזי "מחיר למשתכן". על פי התיקון, בהלוואות לדיור הניתנות לרכישת דירות אלו, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את יחס המימון של ההלוואה בהתבסס על הערכת שמאי במקום על מחיר הרכישה בפועל. כלומר התיקון מאפשר מתן משכנתאות לדירות אלו ביחס מימון של 75% מהמחיר בהערכת שמאי, ולכן למעלה מ- 75% מהמחיר בפועל. עם זאת, טרם ניכרת השפעת המהלך על מחירי הדירות.

בחודש יולי 2016 הוגשו המסקנות הסופיות של וועדת שטרם, הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים. הוועדה הוקמה על ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל לשם בחינת דרכים להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים בישראל.

המלצות שפורסמו במסגרת דו"ח הוועדה התייחסו בין היתר לנושאים הבאים:

- הפרדת השליטה של הבנקים הגדולים מחברות כרטיסי האשראי
- יצירת תשתית רגולטורית שתאפשר ותתמוך בהקמה של בנקים חדשים
- הנהגת ביטוח פיקדונות כחלק מהסרת חסמי התחרות
- מתן אפשרות לבנקים שאינם גדולים לרכוש שירותי מחשוב משותפים מגוף אחד
- תמרוץ הגופים המוסדיים להקצות אשראי למגזר הקמעונאי בכך שלא ייחשבו כהלוואות מדורגות ובכך להקל את דרישות הלימות ההון לנוסטרו ונכסי העמיתים בגופים המוסדיים
- השלמת האסדרה על חברות מימון חוץ בנקאיות לרבות חברות הפועלות בפלטפורמות P2P
- שינוי חקיקה בתחום השעבודים בדגש על עדכון תקופתי של סכום חוב הלקוח המבוטח בשיעבוד

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

הבנק רואה בחיוב צעדים המקדמים תחרות במערכת הבנקאית בישראל. בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה של צעדים אלה על פעילות הבנק.

2.2. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי הסתכם בששת החודשים הראשונים של 2016 ב-39.6 מיליוני ש"ח, לעומת 31.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ-25%, עיקר הגידול נובע ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה בסך 22.2 מיליוני ש"ח (לאחר השפעת המס) וכן מגידול בהכנסות ריבית נטו אשר קוזזו מגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות.

ברבעון השני של 2016 הסתכם הרווח הנקי ב-17.2 מיליוני ש"ח, לעומת 14.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד גידול של כ-22%.

תשואת הרווח הנקי בששת החודשים הראשונים של 2016 על ההון העצמי הממוצע הייתה 10.2% לעומת 8.5% בתקופה מקבילה אשתקד.

ברבעון השני של 2016 תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 8.9% לעומת 7.5% ברבעון המקביל אשתקד.

התשואה בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 הושפעה מאירועים חד פעמיים ובמיוחד מרווח (נטו ממס) בסך 21.0 מיליוני ש"ח ממימוש אג"ח זמינות למכירה [כמפורט בביאור 16.3 לדוחות הכספיים](#), ומנגד מהוצאות מיסים בסך 4.6 מיליוני ש"ח כתוצאה מקיטון ביתרת המיסים הנדחים עקב שינוי בשיעור המס [כמפורט בביאור 16.1 לדוחות הכספיים](#).

הכנסות והוצאות ריבית

הכנסות ריבית, נטו בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמו ב-171.5 מיליוני ש"ח, לעומת 166.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-3%.

ברבעון השני של 2016 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב-89.9 מיליוני ש"ח, לעומת 86.6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד גידול של כ-4%.

הגידול מול התקופות הקודמות נובע בעיקר מהמשך שיפור במרווחים, ומגידול ביתרת האשראי הצרכני והמשכנתאות.

ההתפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערי הריבית בין נכסים כספיים להתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2015	2016	2015	
3.12%	2.71%	3.06%	2.73%	לא צמוד
3.00%	2.94%	2.35%	2.35%	צמוד למדד ⁽¹⁾
1.66%	2.03%	1.68%	2.07%	מט"ח וצמוד מט"ח ⁽²⁾
2.88%	2.50%	2.68%	2.53%	סך הכול פער הריבית

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח
לא צמוד	61%	57.5	61%	64%	53.1
צמוד למדד ⁽¹⁾	28%	24.6	28%	27%	24.7
צמוד מט"ח ⁽²⁾	11%	7.8	11%	9%	8.8
סה"כ	100%	89.9	100%	100%	86.6

לששת החודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח
לא צמוד	60%	115.8	60%	68%	107.8
צמוד למדד ⁽¹⁾	28%	39.7	29%	23%	41.3
צמוד מט"ח ⁽²⁾	12%	16.0	11%	9%	17.2
סה"כ	100%	171.5	100%	100%	166.3

(1) הכנסות המגזר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה ואין כוללות השפעת מכשירים נגזרים.

(2) הכנסות מגזר המט"ח אין כוללות הפרשי שער על הקרן והשפעת מכשירים נגזרים.

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

הוצאות בגין הפסדי אשראי

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2016 הסתכמו בכ-15.4 מיליוני ש"ח, לעומת כ-13.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-12%, הגידול נובע בעיקר מגביית חובות פרטניים שבוצעה בתקופה המקבילה והקטינה את ההוצאות להפסדי אשראי.

ברבעון השני של 2016 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי ב-3.1 מיליוני ש"ח, לעומת 8.8 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד עיקר הקיטון נובע מירידה בהפרשה הקבוצתית בגין האשראי הצרכני בשל גביית חובות בעייתיים וכן מעדכון התקופה לחישוב שיעור ההפרשה הממוצע בהתאם להוראות בנק ישראל אשר הביאה לקיטון של 3.7 מיליוני ש"ח בהפרשה קבוצתית, [כמפורט בביאור 1.5.5 בדוחות הכספיים](#).

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	30/06/2016
0.21%	0.37%	0.50%	0.58%	0.49%	0.12%
הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו					
0.01%	0.14%	0.13%	0.08%	0.33%	(0.18%)
מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור, נטו					
0.17%	0.27%	0.37%	0.42%	0.38%	0.09%
הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי					

[לפירוט נרחב ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים בפרק 3.1 לדוח זה.](#)

הכנסות שאינן מריבית

הכנסות שאינן מריבית בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכמו ב- 102.1 מיליוני ש"ח לעומת 75.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ- 36% כמפורט להלן:

הכנסות מימון שאינן מריבית בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכמו ב-32.4 מיליוני ש"ח, לעומת 0.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה.

העמלות בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכמו ב- 61.7 מיליוני ש"ח, לעומת 67.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון זה נובע בעיקרו בשל הכנסות מניירות ערך בעלות אופי חד פעמי בסך של 4.3 מיליוני ש"ח אשר נכללו בהכנסות מעמלות בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות אחרות בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכמו ב-8.0 מיליוני ש"ח לעומת 7.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות שאינן מריבית ברבעון השני של 2016 הסתכמו ב- 34.2 מיליוני ש"ח לעומת 32.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד גידול של כ-6% כמפורט להלן:

הכנסות מימון שאינן מריבית ברבעון השני של 2016 הסתכמו ב- 0.3 מיליוני ש"ח, לעומת הוצאה בסך 2.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות ברבעון השני של 2016 הסתכמו ב- 31.0 מיליוני ש"ח, לעומת 30.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות אחרות ברבעון השני של 2016 הסתכמו ב- 2.9 מיליוני ש"ח לעומת 4.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות

ההוצאות התפעוליות והאחרות בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכמו ב- 193.6 מיליוני ש"ח, לעומת 181.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 7%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון השני של 2016 הסתכמו ב- 97.4 מיליוני ש"ח, לעומת 90.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ- 8%.

עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות פחת ובהוצאות המחשוב על רקע השפעת יישום התכנית האסטרטגית של הבנק. הוצאות השכר בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכמו ב- 88.5 מיליוני ש"ח לעומת 85.5 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. גידול של כ- 3.5%.

הוצאות השכר ברבעון השני של 2016 הסתכמו ב- 43.8 מיליוני ש"ח לעומת 42.4 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. גידול של כ- 3.3%.

הגידול מול תקופות קודמות נובע בין היתר, מהסכם השכר שנחתם בשנת 2015 ונכנס לתוקף מחודש יולי 2015.

הפרשה למיסים

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות בששת חודשים הראשונים של 2016 הסתכמה בסך של 25.0 מיליון ש"ח לעומת 14.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הינו 38.7% לעומת 31.6% בתקופה מקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 35.9%.

הגידול בשיעור המס נובע בעיקר מגידול בהוצאות מיסים נדחים בסך 4.6 מיליוני ש"ח כתוצאה משינוי בשיעור המס [כמפורט בביאור 16.1 וכן מגידול ברווח לפני מס.](#)

שיעור המס גבוה משיעור המס הסטטוטורי בשל הגידול בהוצאות המיסים הנדחים כאמור לעיל.

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות ברבעון השני של 2016 הסתכמה בסך של 6.4 מיליון ש"ח לעומת 5.8 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הינו 27.1% לעומת 29.1% בתקופה מקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 35.9%.

שיעור המס נמוך משיעור המס הסטטוטורי בעיקר מהכנסות בשיעור מס מופחת.

התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

הרווח הכולל האחר (לאחר השפעת המס) בששת החודשים הראשונים של 2016 הסתכם בהפסד כולל אחר בסך של כ-15.6 מיליוני ש"ח לעומת הפסד כולל אחר בסך של כ-2.3 מיליוני ש"ח. עיקר השינוי נובע בשל רווח ממימוש אגרות חוב זמינים למכירה בתקופה הנוכחית, [לפרטים ראה ביאור 16.3 לדוחות הכספיים](#).

[לפרטים נוספים אודות הרווח הכולל האחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים](#).

[לפרטים אודות קרן הונית שלילית בחלוקה לטווחים של משך הזמן ושיעור הירידה ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים](#).

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

ההתפתחויות בסעיפי הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2016, הסתכם ב- 14,630 מיליוני ש"ח, לעומת 14,220 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015, גידול של כ- 2.9%, עיקר השינוי נובע מגידול באשראי לציבור וביתרות המזומנים והפיקדונות בבנקים כמפורט להלן.

מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 30 ביוני 2016, הסתכמה ב- 4,062 מיליוני ש"ח, לעומת 3,852 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015 גידול של כ- 5.5%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2016, הסתכמה ב- 2,488 מיליוני ש"ח, לעומת 2,072 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015 גידול של כ- 20.1%.

יתרת ניירות הערך ליום 30 ביוני 2016, הסתכמה ב- 1,574 מיליוני ש"ח, לעומת 1,780 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015, קיטון של כ- 11.6% הנובע בעיקרו ממכירת אגרות חוב ממשלטיות בתיק הזמין למכירה.

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

יטרה ליום 31 בדצמבר 2015	תנועות שוטפות ⁽¹⁾ שערך ⁽²⁾	יטרה ליום 30 ביוני 2016	שינוי יתרות כ- %
1,211.4	(476.3)	740.0	(39%)
568.1	251.3	834.0	47%
1,779.5	(225.0)	1,574.0	(12%)

(1) כולל קניות, מכירות, ותקבולי ריבית

(2) כולל צבירת ריבית, הפרשי שער והתאמות לשווי הוגן.

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור נטו, הסתכמה ביום 30 ביוני 2016, ב- 10,157 מיליוני ש"ח, לעומת 9,889 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. גידול בשיעור של 2.7%.

להלן התפתחות תיק האשראי (במיליוני ש"ח):

יטרה ליום 31 בדצמבר 2015	ביצועים בתקופה ⁽¹⁾	פירעונות בתקופה ⁽²⁾	יטרה ליום 30 ביוני 2016	שינוי יתרות- %
6,964	844	(708)	7,100	2%
858	372	(280)	950	11%
7,822	1,216	(988)	8,050	3%
1,128	545	(560)	1,113	(1%)
486	73	(81)	478	(2%)
453	189	(126)	516	14%
9,889	2,023	(1,755)	10,157	3%
סך הכל אשראי לציבור נטו				
סך הכל אשראי לציבור לפני הפרשה להפסדי אשראי				
10,001			10,263	3%

(1) כולל מחזורים

(2) כולל צבירת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער.

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

פיקדונות הציבור

להלן הרכב פיקדונות הציבור לפי מגזר ההצמדה (במיליוני ש"ח):

השינוי באחוזים	יתרה ליום		
	31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2016	
5.7%	6,884	7,275	פיקדונות שקליים וחשבונות עו"ש
(7.1%)	2,324	2,158	תכניות חסכון ופיקדונות צמודים למדד
(4.4%)	1,811	1,732	פיקדונות במט"ח וצמודי מט"ח
1.3%	11,019	11,165	סה"כ פיקדונות הציבור

[לפרטים אודות סוגי פיקדונות ופיקדונות לפי סדר גודל ראה ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.](#)

פעילות חוץ מאזנית בניירות ערך המוחזקים בידי הציבור

נכון ליום 30 ביוני 2016 מספר הלקוחות המחזיקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על כ-15 אלפי לקוחות בדומה למספר הלקוחות בסוף שנת 2015. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 30 ביוני 2016, עומד על כ-12.0 מיליארדי ש"ח לעומת כ-12.6 מיליארדי ש"ח בסוף שנת 2015.

ניירות ערך שהושאלו

יתרת ניירות ערך שהושאלו הסתכמו ביום 30 ביוני 2016, בכ-687 מיליוני ש"ח, לעומת כ-387 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. הגידול נובע בעיקרו מפעילות מול לקוחות.

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הסתכמה ביום 30 ביוני 2016, ב-1,634 מיליוני ש"ח (מזה) - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של 436 מיליוני ש"ח) לעומת 1,635 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015 (מזה) - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של 406 מיליוני ש"ח).

ביום 13 ביוני 2016 הנפיק הבנק באמצעות חברת בת כתבי התחייבות נדחים מסוג COCO בסך 128.4 מיליוני ש"ח, [כמפורט להלן בפרק הון והלימות הון \(הון רובד 2\)](#).

מנגד נרשם קיטון הנובע מפידין של אגרות חוב על פי תנאי הפירעון המקורי שלהן.

נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2016 ב-130 מיליוני ש"ח (מזה כ-128 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות) לעומת 195 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. (מזה כ-191 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2016 ב-144 מיליוני ש"ח (מזה כ-128 מיליוני ש"ח הינם עבור לקוחות) לעומת 195 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. (מזה כ-191 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

הון והלימות הון

להלן טבלה המציגה יחס הלימות הון, יחס מינוף ותשואה להון בפריסה רבעונית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	30/06/2016
5.6%	5.5%	5.6%	5.5%	5.7%	5.5%
10.0%	9.9%	9.7%	9.7%	9.7%	9.7%
14.3%	14.1%	13.4%	13.4%	13.3%	14.6%
(1) -	5.2%	5.3%	5.2%	5.4%	5.2%
9.7%	7.5%	5.4%	3.2%	11.9%	8.9%

(1) הוראת גילוי זו חלה החל מיום 1.4.2015, לא נדרש לתת גילוי למספרי ההשוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום ההוראה

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

הון כולל	הון רובד 2	הון עצמי רובד 1	הון עצמי	
1,070.7	292.1	778.6	784.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
39.6	-	39.6	39.6	רווח נקי לתקופה ⁽¹⁾
(15.6)	-	(15.6)	(15.6)	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס ⁽²⁾
(2.0)	-	(2.0)	-	תנועה בניכויים
(16.6)	(16.6)	-	-	קיטון ביתרת כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון רובד 2
128.4	128.4	-	-	הנפקת כתבי התחייבות נדחים מסוג coco
(1.2)	(1.2)	-	-	גידול בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רובד 2
1,203.3	402.7	800.6	808.0	יתרה ליום 30 ביוני 2016

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

(2) נובע בעיקר ממכירת תיק זמין למכירה לפרוט נוסף ראה התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

ליום 30 ביוני			31 בדצמבר
2015			2016
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
778.6	(1) 765.5	800.6	
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים			
-	-	-	
הון רובד 2, לאחר ניכויים			
292.1	(1) 327.6	402.7	
1,070.7	1,093.1	1,203.3	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי			
7,201.1	6,981.0	7,450.1	
סיכונים שוק			
72.0	31.3	36.6	
סיכון תפעולי			
740.7	720.0	735.2	
8,013.8	7,732.3	8,221.9	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
9.7	(1) 9.9	9.7	
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			
13.4	(1) 14.1	14.6	
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים			
9.3	9.1	9.5	
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים			
12.8	12.6	13.0	

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים [ראה ביאור 1.4 לדוחות הכספיים](#)

[לפירוט נוסף ראה ביאור 9, הלימות הון נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים.](#)

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2016 עומד על 9.7% בדומה לסוף שנת 2015.

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

בהוראות הנוהל הבנקאי נקבע כי על התאגידים הבנקאיים וחברות האשראי:

לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי לנכסי סיכון משוקללים של 9% החל מיום 1 בינואר 2015, ועבור תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 10% החל מיום 1 בינואר 2017.

לעמוד ביחס הון כולל מזערי לנכסי סיכון משוקללים של 12.5% החל מיום 1 בינואר 2015 ועבור תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור, בהתאם להנחיות המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור. מועד התחילה לעמידה ביעד ההון המזערי הנדרש הינו 1 בינואר 2017. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזערי בשיעורים רבעוניים של 0.125% מיתרת ההלוואות לדיור החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

כתוצאה מיישום ההוראה בהסתמך על נתוני המאזן הנוכחי צפוי הבנק להוסיף, באופן הדרגתי, את הדרישה להון נוסף סך של כ-9 מיליוני ש"ח המהווים כ-0.1% תוספת ליעד ההון המזערי שקבע המפקח על הבנקים כל רבעון עד לתאריך היעד. על פי האמור, יסתכם בחישוב מצטבר, ליום 1 בינואר 2017 סך של כ-70 מיליוני ש"ח המהווים כ-0.9% תוספת לדרישת ההון המזערי.

יצוין כי כל שינוי ביתרת תיק ההלוואות לדיור ישנה את תוספת ההון הנדרש.

בהתאם להנחיות המפקח המצויינות לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש מהבנק ליום 30 ביוני 2016 הינו 9.5%.

קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקית והארגונית של הבנק. בהמשך לאמור לעיל ובמסגרת דיוניו, הנחה הדיקטטוריון את ההנהלה להכין תכנית יחסי הלימות הון ארוכי טווח הבנויים על מתווה בו יחס הון רובד 1 יגיע לשיעור של 11% בסוף שנת 2017, בהנחה שבנק ישראל יאפשר גיוס מכשירי הון רובד 1.

הון רובד 2

יתרת כתבי התחייבויות נדחים שהונפקו לציבור ופיקדונות נדחים שגויסו ממשקי בית ומלקוחות מוסדיים, הנכללת בהון רובד 2 לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי הסיכון, הסתכמה ב-30 ביוני 2016, ב-313 מיליוני ש"ח, לעומת 201 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015.

ביום 9 ביוני, 2016 הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברת בת בשליטה ובבעלות מלאה של הבנק (להלן: "חברת הבת"), 128.4 מיליוני ש"ח כתבי התחייבויות נדחים מותנים, סדרה 11 מסוג COCO (Contingent Convertibles) הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. כתבי ההתחייבות הונפקו באמצעות דוח הצעת מדף מיום 7 ביוני, 2016 והודעה משלימה מיום 9 ביוני, 2016.

כתבי ההתחייבות 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 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 כמפורט בתשקיף, 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.

יחס מינון

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
778.6	765.5	800.6	הון רובד 1
14,325.6	18,022.6	14,719.7	סך חשיפות מאזניות
614.0	630.1	673.2	חשיפות חוץ מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המרה לחשיפות מאזניות)
55.3	84.2	31.0	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
(5.4)	(4.6)	(7.4)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון עצמי רובד 1
14,989.5	14,732.3	15,416.5	סך החשיפות
5.2%	5.2%	5.2%	יחס המינון
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינון המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

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

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

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

הבנק עומד ביחס המינוף הקבוע בהוראה.

מדיניות חלוקת דיבידנדים וחלוקת דיבידנדים

ביום 29 באוגוסט 2013 החליט דירקטוריון הבנק על אימוץ מדיניות חלוקת דיבידנד של עד 30% מהרווח הנקי של הבנק בכל שנה, כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 29 באוגוסט 2013, (אסמכתא: 132396-01-2013), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה (בפועל חלוקת הדיבידנד בוצעה על בסיס רבעוני לפי 30% מהרווח הנקי הרבעוני).

יחד עם זאת, השיקולים לחלוקת הדיבידנד וחלוקתו בפועל, ככל שתהיה, יושפעו מהצורך בעמידה ביעדי ההון המעודכנים שיקבע הדירקטוריון (ראה להלן בפרק הלימות הון אשר בפרק הסיכונים ודרכי ניהולם) וכפופים להוראות המפקח על הבנקים, שייקבעו מעת לעת ולהוראות הדין ובהתקיים נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

חלוקת הדיבידנד מתבצעת בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 ולהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 הדנה בחלוקת דיבידנדים בתאגידים בנקאיים. המפקח על הבנקים הודיע לבנקים ביום 30 ביוני 2010 כי בנוסף להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 331, בנק שאינו עומד ביעד ההון של 7.5% או שחלוקת הדיבידנד תגרום לו שלא יעמוד ביעד, אינו רשאי לחלק דיבידנד, אלא לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים.

אין באמור לעיל בדבר חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלשהי כלפי צד שלישי כלשהו (לרבות לעניין חלוקת דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו).

המידע האמור לעיל בדבר חלוקת הדיבידנד מהווה מידע צופה פני עתיד, העשוי שלא להתממש כולו או חלקו או להתממש באופן שונה מכפי שנצפה. מידע זה מתבסס על הערכות ותחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בגורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי שינויים במצב הכלכלי במשק, חקיקה, הוראות גורמי פיקוח ואחרים ושינויים ברווחיות הבנק בתכנית האסטרטגית, ובתכנית העבודה.

ביום 28 ביוני 2016, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 8.6 מיליוני ש"ח.

הדיבידנד 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).

2.4. תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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. על פי חוזר זה, בדוח הכספי לשנת 2015, הוצגו נתונים מאזניים בלבד על מגזרי פעילות פיקוחיים. כמו כן, בדוח הכספי לשנת 2015, הבנק היה רשאי 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.

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים.

גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר להלן:

- **מגזר משקי הבית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).
- **מגזר בנקאות פרטית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליון ש"ח.
- **מגזר עסקי** - לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות.
- **מגזר מוסדיים** - לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.
- **מגזר ניהול פיננסי** - המגזר כולל את פעילות הנוסטרו של הבנק ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

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

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

הכנסות שאינן מריבית - הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.

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

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת 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 וכללו גם מפתח של היקף פעילות הלקוחות במגזר הפעילות.

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

[לפרטים נוספים ראה ב"אור 12 לדוחות כספיים.](#)

להלן פירוט הרווח מפעולות רגילות לפי מגזרי פעילות:

הרווח הנקי (הפסד)			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2015	2016	
מגזרים	מיליוני ש"ח		באחוזים
משקי בית	10.1	4.7	(53)
בנקאות פרטית	(1.0)	(1.6)	60
עסקים קטנים וזעירים	8.1	5.5	(32)
עסקים בינוניים וגדולים*	2.2	3.8	73
גופים מוסדיים	2.1	1.5	(29)
מגזר ניהול פיננסי	10.3	25.7	150
סה"כ	31.8	39.6	25

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

להלן פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות:

התחייבות			נכסים		
שינוי	2015	2016	שינוי	2015	2016
מגזרים	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח	
משקי בית	7,003.1	6,857.5	5	7,872.2	8,265.3
בנקאות פרטית	1,651.4	1,571.8	10	7.1	7.8
עסקים קטנים וזעירים	1,143.5	879.6	29	1,099.2	1,415.4
עסקים בינוניים וגדולים*	264.8	289.9	(23)	743.0	569.5
גופים מוסדיים	1,087.2	1,374.3	1612	2.5	42.8
מגזר ניהול פיננסי	1,885.8	2,241.7	(9)	4,058.7	3,706.2
סה"כ	13,035.8	13,214.8	2	13,782.7	14,007.0

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

מגזר משקי בית

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

[לפרטים אודות הלוואות לדיור ראה להלן בפרק הסיכונים בתיק הלוואות לדיור.](#)

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית:

השינוי		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
8	9.3	119.4	128.7	הכנסות ריבית נטו
(18)	(7.7)	42.0	34.3	הכנסות שאין מריבית
1	1.6	161.4	163.0	סך הכל הכנסות
(5)	(0.8)	15.6	14.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	9.5	131.0	140.5	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(48)	(7.1)	14.8	7.7	רווח לפני מיסים
(36)	(1.7)	4.7	3.0	הפרשה למיסים על הרווח
(53)	(5.4)	10.1	4.7	רווח נקי

השינוי		יתרות ממוצעות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
5	393.1	7,872.2	8,265.3	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(2)	(145.6)	7,003.1	6,857.5	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
(15)	(764.5)	5,070.5	4,306.0	יתרה ממוצעת של נכסים כספיים בניהול

בששת החודשים הראשונים של 2016 נרשם רווח במגזר פעילות זה בסך 4.7 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 10.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המגזר מהוות 60% מהכנסות הבנק, הוצאות המגזר מהוות 73% מהוצאות הבנק.

מגזר בנקאות פרטית

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית:

השינוי		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
באחוזים	מיליוני ש"ח			
(25)	(0.4)	1.6	1.2	הכנסות ריבית נטו
6	0.2	3.4	3.6	הכנסות שאינן מריבית
(4)	(0.2)	5.0	4.8	סך הכל הכנסות
-	(0.1)	-	0.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12	0.8	6.5	7.3	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
73	1.1	(1.5)	(2.6)	רווח לפני מיסים
100	0.5	0.5	1.0	הפרשה למיסים על הרווח
60	0.6	(1.0)	(1.6)	הפסד

השינוי		יתרות ממוצעות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
באחוזים	מיליוני ש"ח			
1	0.7	7.1	7.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(5)	(79.6)	1,651.4	1,571.8	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
(24)	(767.6)	3,211.0	2,443.4	יתרה ממוצעת של נכסים כספיים בניהול

ההפסד במגזר פעילות זה בתקופת הדוח הסתכם ב 1.6 מיליוני ש"ח בשוואה להפסד 1.0 מיליוני ש"ח לתקופה המקבילה אשתקד.

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

מגזר עסקי

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיות

להלן תוצאות הפעילות של המגזר העסקי לפי תתי מגזרים:

עסקים קטנים וזעירים

השינוי		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(1)	(0.2)	16.2	16.0	הכנסות ריבית נטו
11	1.4	13.1	14.5	הכנסות שאין מריבית
4	1.2	29.3	30.5	סך הכל הכנסות
-	2.3	(1.8)	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8	1.6	19.3	20.9	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(23)	(2.7)	11.8	9.1	רווח לפני מיסים
(3)	(0.1)	3.7	3.6	הפרשה למיסים על הרווח
(32)	(2.6)	8.1	5.5	רווח נקי

השינוי		יתרות ממוצעות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
22	241.3	1,099.2	1,340.5	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(23)	(263.9)	1,143.5	879.6	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
72	754.5	1,040.4	1,794.9	יתרה ממוצעת של נכסים כספיים בניהול

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

עסקים בינוניים וגדולים*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
השינוי		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
18	1.1	6.2	7.3	הכנסות ריבית נטו
96	2.2	2.3	4.5	הכנסות שאין מריבית
39	3.3	8.5	11.8	סך הכל הכנסות
12	0.6	5.2	5.8	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
82	2.7	3.3	6.0	רווח לפני מיסים
100	1.1	1.1	2.2	הפרשה למיסים על הרווח
73	1.6	2.2	3.8	רווח נקי

יתרות ממוצעות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
השינוי		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
(19)	(116)	623.0	507.0	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
44	69.4	158.0	227.4	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11	364.2	3,262.8	3,627.0	יתרה ממוצעת של נכסים כספיים בניהול

הרווח במגזר העסקי בתקופת הדוח הסתכם ב- 9.3 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-10.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מגזר זה מהוות כ- 15% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-14% מהוצאות הבנק.

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

מגזר גופים מוסדיים

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר גופים מוסדיים:

השינוי		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
25	0.2	0.8	1.0	הכנסות ריבית נטו
(8)	(1.1)	13.9	12.8	הכנסות שאין מריבית
(6)	(0.9)	14.7	13.8	סך הכל הכנסות
(3)	(0.4)	11.7	11.3	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(17)	(0.5)	3.0	2.5	רווח לפני מיסים
11	0.1	0.9	1.0	הפרשה למיסים על הרווח
(29)	(0.6)	2.1	1.5	רווח נקי

השינוי		יתרות ממוצעות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,612	40.3	2.5	42.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
26	287.1	1,087.2	1,374.3	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
218	34.6	15.9	50.5	יתרה ממוצעת של נכסים כספיים בניהול

רווחיות המגזר הסתכמה בתקופת הדוח ברווח בסך של 1.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של 2.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הקיטון נובע מירידה בעמלות.

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 5% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 6% מהוצאות הבנק.

מגזר ניהול פיננסי

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
השינוי		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
(22)	(4.8)	22.1	17.3	הכנסות ריבית נטו
6,380	31.9	0.5	32.4	הכנסות שאין מריבית
120	27.1	22.6	49.7	סך הכל הכנסות
4	(0.3)	7.5	7.8	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
177	26.8	15.1	41.9	רווח לפני מיסים
237	11.4	4.8	16.2	הפרשה למיסים על הרווח
150	15.4	10.3	25.7	רווח נקי
יתרות ממוצעות לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				
השינוי		2015	2016	
באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
(9)	(352.5)	4,058.7	3,706.2	יתרה ממוצעת של נכסים
19	355.9	1,885.8	2,241.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות

רווחיות המגזר הסתכמה בתקופת הדוח ברווח בסך של 25.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של 10.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול ברווח נובע ממימוש אג"ח זמינות למכירה ברווח נקי של 21.0 מיליוני ש"ח [כמפורט בביאור 16.3 לדוחות הכספיים](#).

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 18% מהכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 4% מהוצאות הבנק. בנטרול הרווח החד פעמי ממימוש אג"ח זמינות למכירה הכנסות המגזר מהוות כ- 7% מהכנסות הבנק.

2.5 חברות מוחזקות עיקריות

במהלך התקופה המדווחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעילות של חברות מוחזקות. למעט הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותניים מסוג COCO בסך 128.4 מיליוני ש"ח באמצעות חברת בת, כמפורט לעיל בפרק הון והלימות הון. [לפרטים נוספים על חברות מוחזקות עיקריות ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2015](#).

פרק 3 - סקירת הסיכונים

3.1 סיכון אשראי

סקירה של הסיכון ואופן ניהולו

סיכון האשראי הוא הסיכון לפגיעה בשווי הבנק הנובע מהפוטנציאל שלווה או צד נגדי של הבנק ייכשל בעמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם.

לפירוט נוסף של החשיפה והתייחסות לניהול סיכונים אשראי ראה בדוח השנתי לשנת 2015, עמודים 49 - 64.

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעילות בעיקר מול לקוחות קמעונאיים, כ- 90% מהפעילות, אך גם מול לקוחות עסקיים ובפעילות הנוסטרו. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בבנק מדיניות ניהול סיכונים אשראי ומדיניות אשראי המאפשרות מדי שנה על ידי הדירקטוריון. מדיניות ניהול סיכונים אשראי מתארת את הגורמים היוצרים, מנהלים ומבקרים סיכון זה, את עקרונות ומגבלות ניהול הסיכון, הכללים להפחתת הסיכון וכלי בקרה לניהול הסיכון. כמו כן מתואר בה תהליך קביעת הסמכויות, תהליך הדיווח הסדור ודיווח חריגות.

מסמך מדיניות האשראי המאושר על ידי דירקטוריון הבנק, מתווה את מדיניות מתן האשראי של הבנק ומפרט את העקרונות למתן אשראי, את המגבלות ואת הביטחונות. במסגרת המדיניות נקבעים גם עקרונות וכללים לניהול תיק האשראי והבקרה עליו, במטרה לשמר את איכותו ולמזער את הסיכון הגלום בו. עקרונות אלה מאפשרים ניהול מבוקר של הסיכונים הכרוכים במתן אשראי ללווים הן ברמת הלקוח הבודד וקבוצת הלווים והן ברמת ענפי המשק וקווי העסקים. מדיניות האשראי נבחנת במהלך השנה לאור שינויים מאקרו כלכליים והתפתחויות בסביבה העסקית בה פועל הבנק, ובהתאמה נערכים בה עדכונים במקרה הצורך.

ריכוזיות האשראי

סיכון הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות הנובע מהעדר פיזור בתיק האשראי של הבנק, פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לוויים רבים מענפי משק שונים.

ביום 8 בנובמבר, 2011 פורסמו הנחיות המפקח על הבנקים בדבר גילוי נוסף בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים. מאחר שלא קיימת בבנק קבוצת לוויים (כהגדרתה בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313) אשר חבותה עולה על 15% מהון הבנק, הבנק אינו נדרש לתת גילוי נוסף בהתאם להנחיה כאמור.

סיכון ריכוזיות ענפי משק

סיכון הנובע מהיקף גבוה של אשראי שניתן ללוויים המשתייכים לסקטור כלכלי (ענף משק) מסוים.

לצורך הפחתת סיכון האשראי הנובע מריכוזיות ענף הבניה בתחום ליווי הפרויקטים הבנק משתף פעולה עם חברות ביטוח המנפיקות פוליסות מכר לרוכשי הדירות בפרויקטים ו/או בטוחות לבעלי קרקע בעסקאות קומבינציה וחולקות עם הבנק בטוחונות משותפים - "פארי פסו".

כמו כן הבנק משתף פעולה עם גופים פיננסיים, בתחום ליווי פרויקטים ובתחום אנרגיה סולארית, גופים אלה מעמידים אשראי יחד עם הבנק ביחס שנקבע מראש.

הבנק עומד במגבלות בנק ישראל לגבי החשיפה לענפי משק.

זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי

כחלק מהאמצעים שמפעיל הבנק לניהול סיכונים האשראי, קיימת מתודולוגיה לאיתור וזיהוי חובות בעייתיים המיושמת בכל קווי העסקים. לפרטים כלליים נוספים וגילוי איכותי נוסף אודות זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי, ראה בראש דוח זה וכן בדוח השנתי לשנת 2015, שכתובתו: www.bankjerusalem.co.il << מידע פיננסי >> דוחות כספיים, (עמודים 54-52).

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

יתרת סיכון אשראי ⁽³⁾ ליום								
31 בדצמבר 2015			30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
1. סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾								
28.0	2.3	25.7	27.9	4.1	23.8	36.3	2.2	34.1
18.1	0.9	17.2	18.0	1.0	17.0	15.1	0.7	14.4
177.1	-	177.1	173.6	-	173.6	183.1	0.1	183.0
223.2	3.2	220.0	219.5	5.1	214.4	234.5	3.0	231.5
סך הכל סיכון אשראי בעייתי*								
178.4	-	178.4	177.9	-	177.9	182.1	-	182.1
*מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר (בעיקר דיור) ⁽⁴⁾								

2. נכסים שאינם מבצעים:

30.2	2.3	13.5	16.3	4.1	12.2	24.4	2.2	22.2	חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית ⁽⁴⁾
------	-----	------	------	-----	------	------	-----	------	---

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

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

25.7	יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2015
13.4	חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך השנה
(1.9)	מחיקות חשבונאיות
(3.1)	גבייה על בסיס מזמן
34.1	יתרת חובות פגומים ליום 30 ביוני 2016

יתרת חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים הסתכמה ביום 30 ביוני 2016, ב 24.5 מיליוני ש"ח לעומת 23.3 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015.

להלן פרטים על הלוואות בפיגור ועל ההפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח) של הלוואות לדיר אשר לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314.

30 ביוני 2016							
עומק הפיגור (מיליוני ש"ח)							
בפיגור של 90 ימים או יותר							
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽³⁾	סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים
19.2	-	18.7	9.5	4.1	1.9	3.2	0.5
3.2	-	3.2	3.1	0.1	-	-	-
198.9	10.4	163.1	11.4	28.3	40.4	83.0	25.4
25.8	1.8	24.0	8.4	10.6	5.0	-	-
173.1	8.6	139.1	3.0	17.7	35.4	83.0	25.4

- (1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.
(3) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעון.

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
0.13%	0.13%	0.22%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור ⁽²⁾
1.78%	1.83%	1.77%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.12%	1.07%	1.03%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
827%	843%	477%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית ⁽²⁾ ⁽³⁾
58%	55%	52%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
1.88%	1.89%	1.93%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.41%	0.28%	0.30%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
0.37%	0.37%	0.41%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת ⁽¹⁾
32.9%	34.3%	39.6%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ⁽¹⁾

- (1) במונחים שנתיים אפקטיביים.
(2) השינוי בשיעור זה ביחס לתקופות קודמות נובע מסיווג חוב פגום בסך 7.3 מ"ח בגינו לא קיימת הפרשה פרטנית.
(3) היחס מושפע מהרכב תיק האשראי של הבנק שהינו מוטה הלוואות לדיר, כאשר לרוב סיווג חוב כפגום אינו רלוונטי להלוואות לדיר.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2016										
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾										
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁷⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	מזה	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ציבור - מסחרי										
1,951.4	1,865.5	8.8	1,951.4	1,116.4	8.8	7.6	0.2	-	5.8	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
506.6	490.8	15.8	506.6	481.1	15.8	10.0	0.6	-	3.4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
711.1	711.1	-	583.0	336.5	-	-	0.2	0.1	0.4	שירותים פיננסיים
69.5	68.6	0.9	68.7	53.6	0.9	0.8	-	0.1	0.3	אחרים
3,238.6	3,136.0	25.5	3,109.7	1,987.6	25.5	18.4	1.0	0.2	9.9	סך הכל מסחרי
7,565.1	7,360.7	173.5	7,565.1	7,150.7	173.5	-	(3.0)	6.4	50.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
1,331.2	1,251.4	35.5	1,331.2	1,124.6	35.5	17.9	17.4	14.4	48.1	אנשים פרטיים - אחר
12,134.9	11,748.1	234.5	12,006.0	10,262.9	234.5	36.3	15.4	21.0	108.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
1.5	1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1,167.1	1,167.1	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
13,303.5	12,916.7	234.5	12,006.0	10,262.9	234.5	36.3	15.4	21.0	108.8	סך הכל פעילות בישראל
0.3	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
397.5	397.5	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
13,701.3	13,314.5	234.5	12,006.0	10,262.9	234.5	36.3	15.4	21.0	108.8	סך הכל

הערות בעמוד 45

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2015									
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾					מזה				
סך הכל	דירוג ביצועי אשראי ⁽⁷⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
ציבור - מסחרי									
1,802.1	1,794.4	7.7	1,802.1	1,025.7	7.7	6.8	(0.7)	-	5.7
469.2	464.5	4.7	469.2	410.5	4.7	1.3	(0.3)	-	2.3
376.6	376.6	-	376.6	143.7	-	-	-	-	0.3
158.5	153.8	4.7	138.1	123.9	4.0	3.4	(0.3)	0.1	0.5
2,806.4	2,789.3	17.1	2,596.9	1,703.8	16.4	11.5	(1.3)	0.1	8.8
7,515.0	7,216.4	166.3	7,515.0	6,951.8	166.3	-	(4.1)	2.8	57.6
1,285.3	1,227.7	36.1	1,285.3	1,047.9	36.1	15.7	19.2	14.9	40.3
סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
11,606.7	11,233.4	219.5	11,397.2	9,703.5	218.8	27.2	13.8	17.8	106.7
26.7	26.7	-	-	-	-	-	-	-	-
1,082.9	1,082.9	-	-	-	-	-	-	-	-
12,716.3	12,343.0	219.5	11,397.2	9,703.5	218.8	27.2	13.8	17.8	106.7
5.1	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-
372.3	372.3	-	-	-	-	-	-	-	-
13,093.7	12,720.4	219.5	11,397.2	9,703.5	218.8	27.2	13.8	17.8	106.7
סך הכל									

הערות בעמוד 45

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015										
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾					מזה					
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁷⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	
ציבור - מסחרי										
1,834.1	1,749.7	8.4	1,834.1	1,131.6	8.4	7.6	(0.8)	-	5.6	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
515.9	508.8	7.1	515.9	488.9	7.1	3.1	0.2	-	2.8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
564.6	564.6	-	564.6	165.8	-	-	0.1	0.1	0.3	שירותים פיננסיים
125.7	124.3	1.4	113.1	99.3	1.4	1.3	0.1	0.6	0.4	אחרים*
3,040.3	2,947.4	16.9	2,835.8	1,885.6	16.9	12.0	(0.4)	0.7	9.1	סך הכל מסחרי
7,537.4	7,255.8	170.1	7,537.4	7,023.9	170.1	-	0.5	4.8	60.2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,326.2	1,264.8	36.2	1,326.2	1,091.4	36.2	16.0	40.3	31.2	45.1	אנשים פרטיים - אחר
11,903.9	11,468.0	223.2	11,699.4	10,000.9	223.2	28.0	40.4	36.7	114.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
2.5	2.5	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1,299.4	1,299.4	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
13,205.8	12,769.9	223.2	11,699.4	10,000.9	223.2	28.0	40.4	36.7	114.4	סך הכל פעילות בישראל
1.6	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
458.1	458.1	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
13,665.5	13,229.6	223.2	11,699.4	10,000.9	223.2	28.0	40.4	36.7	114.4	סך הכל

* סווג מחדש

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל:
- ליום 30.06.2016: חובות - 10,262.9 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,565.4 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 129.9 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,743.1 מיליוני ש"ח.
- ליום 30.06.2015: חובות - 9,703.5 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,485.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 210.8 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,693.7 מיליוני ש"ח.
- ליום 31.12.15: חובות - 10,000.9 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,771.0 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 195.1 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,698.5 מיליוני ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, בסך של 131.7 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 236.5 מיליוני ש"ח. (ליום 30.06.2015: 61.3 מיליוני ש"ח ו- 106.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה וליום 31.12.15: 76.0 מיליוני ש"ח ו- 145.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- יתרה נמוכה מ 0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

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

ליום 30 ביוני 2016												
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾				חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	מזה: סיכון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה	מזה: סיכון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה	מזה: סיכון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה
	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה
ארצות הברית	233.6	282.4	-	11.2	-	-	516.0	-	-	-	242.5	0.2
אחרות	162.6	186.6	-	11.2	-	-	349.2	-	-	-	197.0	28.0
סך כל החשיפות למדינות זרות	396.2	469.0	-	22.4	-	-	865.2	-	-	-	439.5	28.2
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	4.9	-	-	-	-	-	4.9	-	-	-	4.9	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾	3.5	-	-	-	-	-	3.5	-	-	-	3.5	-

ליום 30 ביוני 2015												
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾				חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
	מזה: סיכון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה	מזה: סיכון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה	מזה: סיכון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך חשיפה
	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה
ארצות הברית	188.9	390.3	-	75.0	-	-	579.2	-	-	-	188.0	18.9
אחרות ⁽⁷⁾	187.6	51.5	-	26.3	-	-	239.1	-	-	-	167.9	71.2
סך כל החשיפות למדינות זרות	376.5	441.8	-	101.3	-	-	818.3	-	-	-	355.9	90.1
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	5.6	-	-	-	-	-	5.6	-	-	-	5.6	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾	1.0	-	-	-	-	-	1.0	-	-	-	1.0	-

הערות בסוף חלק א'

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾ (המשך)

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

31 בדצמבר 2015													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה מאזנית ⁽²⁾					חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾							
	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			סך כל החשיפה המאזנית		חשיפה מאזנית נטו		חשיפה מאזנית לפני ניכוי		חשיפה מאזנית לאחר ניכוי		חשיפה מאזנית מעבר לגבול	
	לממשלות ⁽⁴⁾ לבנקים	לאחרים	מקומיות	התחייבויות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות
המדינה	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית מעבר לגבול
ארצות הברית	366.8	0.1	262.8	-	-	-	-	629.7	-	-	-	21.1	-
אחרות ⁽⁷⁾	91.4	77.5	143.2	-	-	-	-	312.1	-	-	-	26.1	-
סך כל החשיפות	458.2	77.6	406.0	-	-	-	-	941.8	-	-	-	47.2	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	-	-	5.4	-	-	-	-	5.4	-	-	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾	-	-	1.0	-	-	-	-	1.0	-	-	-	-	-

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

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מהון, לפי הנמוך

ליום 30 ביוני 2016

מדינת חשיפה: גרמניה

סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינה 114.9 מיליון ש"ח (מזה: סך של 16.5 מיליון ש"ח לבנקים).

ליום 30 ביוני 2015

לא קיים

ליום 31 בדצמבר 2015

מדינת חשיפה: גרמניה

סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינה 116.7 מיליון ש"ח (מזה: סך של 71.6 מיליון ש"ח לבנקים).

חשיפה למדינות זרות (המשך)

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לשנת 2015-2016

א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו													
ביום 30 ביוני 2015							ביום 30 ביוני 2016						
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה	סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה
סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח													
19.6	2.1	4.3	1.1	3.1	4.2	4.8	9.3	-	-	1	0.7	3.4	4.2
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר													
(10.9)	(2.1)	(4.3)	(0.1)	(2.1)	(0.4)	(1.9)	(0.1)	-	-	(0.1)	-	-	-
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח													
8.7	-	-	1.0	1.0	3.8	2.9	9.2	-	-	1.0	0.6	3.4	4.2

לשישה חודשים שהסתיימו													
ביום 30 ביוני 2015							ביום 30 ביוני 2016						
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה	סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה
סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח													
19.9	2.4	4.2	1.1	3.2	4.1	4.9	10.0	-	-	1	0.8	3.7	4.5
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר													
(11.2)	(2.4)	(4.2)	(0.1)	(2.2)	(0.3)	(2.0)	(0.8)	-	-	(0.2)	(0.3)	(0.3)	(0.3)
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח													
8.7	-	-	1.0	1.0	3.8	2.9	9.2	-	-	1.0	0.6	3.4	4.2

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015													
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה							
19.9	2.4	4.2	1.1	3.2	4.1	4.9	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח						
(9.9)	(2.4)	(4.2)	(0.1)	(2.4)	(0.4)	(0.4)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר						
10.0	-	-	1.0	0.8	3.7	4.5	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח						

ב. לבנק אין חשיפות למדינות זרות, שעברו ארגון מחדש.

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

סך חשיפת אשראי			
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2015	2015	2016	דרוג אשראי חיצוני
15	39	29	AAA עד AA-
10	34	16	A עד A-
100	75	41	BBB עד BBB-
63	1	48	ללא דרוג
188	149	134	סך הכול חשיפה

(1) פיקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, אין לבנק סיכונים אשראי חוץ מאזני, דירוג עפ"י חברת הדירוג S&P, יתרות נמוכות מ-1 מיליוני ש"ח אין מוצגות.

(2) מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.

(3) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.

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

חשיפה לסיכונים סביבתיים

בשנים האחרונות חלה עלייה במודעות העולמית ובישראל לנושא החשיפה לסיכונים סביבתיים, הבאה לידי ביטוי בהרחבת הרגולציה. מגמה זו מחייבת את הבנק להתייחס לחשיפה פיננסית פוטנציאלית הנובעת מסיכונים סביבתיים. הבנק מחויב כלפי ציבור לקוחותיו ובעלי המניות לניהול עסקיו באופן רווחי ואחראי. כחלק ממחויבות זו, פועל הבנק לזהות, להעריך ולנהל את הסיכונים הסביבתיים הכרוכים בפעילותו ובפעילות לקוחותיו. התיאבון של הבנק לסיכון בתחום זה נמוך ולכן הבנק פועל על פי עקרונות שמרניים לניהול סיכונים סביבתיים בפעילות פיננסית.

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

סיכונים בתיק הלוואות לדיור

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

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

פעילות הבנק בתחום הלוואות לדיור הינה בכללותה עם אוכלוסיות מהעשירון האמצעי ומעלה.

ככלל עדיפות הבנק ללקוחות בעלי הכנסה משפחתית ברוטו שאינה פוחתת מההכנסה הממוצעת במשק ולנכסים ביישובים בעלי סחירות נכסים גבוהה, או לנכסים הממוקמים ביישוב בו קיים סניף של הבנק.

להלן התפתחות ביצועי האשראי לדיוור⁽¹⁾ ומדדי ביצוע עיקריים (במיליוני ש"ח / באחוזים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	30/06/2016	
223	339	204	277	331	290	ביצועים במטבע ישראלי
43	40	70	37	59	74	ביצועים במט"ח
276	379	274	314	390	364	סה"כ ביצוע ⁽²⁾
-2%	37%	(28%)	15%	24%	(7%)	אחוז השינוי בביצועים ביחס לרבעון קודם
28%	25%	32%	31%	31%	31%	ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ- 5 שנים
209	235	232	234	241	249	תקופת ההלוואה ממוצעת בחודשים
5,839	5,179	4,196	4,373	4,468	4,416	הכנסה לנפש בממוצע בהלוואות במטבע ישראלי (ש"ח)
התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס ⁽²⁾ (LTV)						
91%	85%	87%	85%	88%	85%	0%-60%
9%	15%	13%	15%	12%	15%	61%-75%
0%	0%	0%	0%	0%	0%	מעל 75%
התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים ⁽²⁾						
25%	24%	21%	24%	23%	22%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
91%	92%	94%	96%	92%	98%	עד 40%
9%	8%	6%	4%	8%	2%	מעל 40%
⁽³⁾ -	2%	2%	1%	2%	1%	* מזה: אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60%
התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח):						
61%	57%	61%	57%	58%	47%	0-500
26%	27%	26%	27%	25%	37%	500-1,000
13%	16%	13%	16%	17%	16%	מעל 1,000 ⁽¹⁾
405	474	459	460	530	526	סכום הלוואה ממוצעת
הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:						
15	5	13	15	12	11	מספר הלוואות
42	12	52	32	39	44	סכום כולל (מיליוני ש"ח)

(1) הלוואות חדשות בלבד, כולל הלוואות לקבוצות רכישה.

(2) הנתונים לפי דיווח 876 למיקוח על הבנקים

(3) פחות מ- 1%

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור⁽¹⁾⁽²⁾ (במיליוני ש"ח):

ליום 30 ביוני 2016							
גיל ההלוואה ⁽¹⁾ (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)							
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	שיעור מימון שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה
1,925.4	75.7	340.7	558.0	400.8	395.1	155.1	עד 40%
209.1	12.2	49.7	93.2	28.0	20.2	5.8	40%-50%
191.4	15.8	64.9	91.0	14.3	4.1	1.3	50%-80%
67.5	6.7	29.2	31.5	0.1	-	-	מעל 80%
2,393.4	110.4	484.5	773.7	443.2	419.4	162.2	סך הכל
2,513.3	266.5	495.0	838.4	380.0	402.9	130.5	עד 40%
384.9	37.2	91.3	173.7	39.3	36.9	6.5	40%-50%
341.5	35.2	102.1	159.7	18.7	22.0	3.8	50%-80%
117.9	5.0	42.6	68.5	1.2	0.6	-	מעל 80%
3,357.6	343.9	731.0	1,240.3	439.2	462.4	140.8	סך הכל
913.3	50.1	408.2	174.4	107.6	126.5	46.5	עד 40%
108.0	10.2	55.2	28.3	7.3	6.8	0.2	40%-50%
123.4	11.5	69.2	32.2	7.8	1.3	1.4	50%-80%
30.8	2.4	18.6	9.8	-	-	-	מעל 80%
1,175.5	74.2	551.2	244.7	122.7	134.6	48.1	סך הכל
142.4	29.5	37.6	23.1	10.1	17.4	24.7	עד 40%
23.3	7.0	6.8	7.7	0.4	1.4	-	40%-50%
31.8	4.2	17.5	8.5	0.3	0.1	1.2	50%-80%
14.8	1.1	7.4	6.3	-	-	-	מעל 80%
212.3	41.8	69.3	45.6	10.8	18.9	25.9	סך הכל
8.4	1.8	0.3	0.4	-	2.6	3.3	עד 40%
0.4	0.3	0.1	-	-	-	-	40%-50%
2.9	-	0.1	2.8	-	-	-	50%-80%
0.2	-	0.2	-	-	-	-	מעל 80%
11.9	2.1	0.7	3.2	-	2.6	3.3	סך הכל
7,150.7	572.4	1,836.7	2,307.5	1,015.9	1,037.9	380.3	סך הכל

(1) ללא קבוצות רכישה

(2) כאשר מדובר במיחזור הגיל הינו מיום ביצוע המיחזור

איכות לקוחות:

אוכלוסיית נוטלי המשכנתאות כוללת לקוחות בשנות ה-40 לחייהם בממוצע מהעשירים 5 ומעלה. כמו כן יחס ההחזר להכנסה הממוצע עומד בדרישות המוגדרות במדיניות האשראי של הבנק.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה:

בביצועי הלוואות לדיור ברבעון השני לשנת 2016 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-22% לעומת 24% בתקופה המקבילה אשתקד. 77% מתיק האשראי לדיור ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה הנמוך מ-40%. בנוסף, 5% בלבד מתיק האשראי לדיור ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-40% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%. ברבעון השני לשנת 2016 כ-1% מביצועי הלוואות לדיור ניתנו ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-40% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%.

התפלגות התיק לפי שיעור מימון:

במדיניות האשראי של השנים האחרונות הבנק החליט להקטין את החשיפה לסיכונים אשראי על-ידי הגבלת שיעור המימון המרבי, עד ל-75% מערך הנכס המשועבד, בעקבות ההוראות שפרסם המפקח על הבנקים. בהתאם לכך 80% מתיק האשראי לדיור ליום 30 ביוני 2016 הינו בשיעור מימון מקורי של עד 60%.

שיעור המימון הממוצע בבנק, המבטא את יתרת ההלוואה חלקי שווי הנכסים המשוערך, כפי שנבדק ביחס לתיק האשראי הקיים בבנק, נמוך ועומד על כ-29% (שווי הנכסים המשוערך מחושב ממועד השמאות האחרונה, על פי מדד מחירי הדיור שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בחלוקה על פי אזורים גיאוגרפיים ועפ"י מספר חדרים).

על פי מדיניות האשראי, הבנק לא מעניק הלוואות בהן קיים אלמנט של דחיית תשלומי קרן וריבית לתקופות ארוכות. יתרת ההלוואות המובטחות בשעבוד משני או כאשר זכות הביטחון של הבנק אינה מובטחת אינה מהותית. אין בבנק הלוואות לדיור בהן המידע אינו שלם.

התפלגות התיק לפי תקופת ההלוואה:

בהתאם להוראות בנק ישראל הבנק לא מעניק הלוואות לתקופה העולה על 30 שנים. ברבעון השני לשנת 2016 כ-7% מסך ביצועי האשראי לדיור (24.0 מיליוני ש"ח) ניתנו לתקופה העולה על 25 שנים בריבית קבועה לעומת כ-4% (10.9 מיליוני ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות התיק לפי אזור גיאוגרפי:

תיק האשראי לדיור של הבנק מפוזר בין לווים רבים שרובם רכשו נכסים ומרוכז במרכז הארץ. 43% מהתיק ניתן לנכסים באזור גוש דן וירושלים רבתי.

תהליך מתן אשראי לדיור:

[לתיאור תהליך מתן האשראי לדיור ראה דו"ח הדירקטוריון והנהלה של דוחות הכספיים לשנת 2015 של הבנק.](#)
[למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכונים אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים ראה בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.](#)

סיכוני סליקה וסיכון צד נגדי

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

[לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכון צד נגדי ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק.](#)

3.2 סיכון שוק

סקירת סיכוני השוק ואופן ניהולם

התוצאות העסקיות, השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות, ההון העצמי, תזרימי המזומנים וערך הבנק חשופים לסיכוני שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית, בשערי החליפין, במדד המחירים, במחירי ניירות ערך בארץ ובח"ל ובמדדים כלכליים נוספים.

בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המפורטים בהמשך.

הבנק קבע מגבלות לערך הנתון לסיכון (ה- VaR הכלכלי): סך ה- VaR - 20 מיליוני ש"ח. ביום 30 ביוני 2016 עמד ערך ה- VaR ההיסטורי לתקופת החזקה של 10 ימים ותקופת דגימה של 2,000 ימים על 8.2 מיליוני ש"ח לעומת 10.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015. הערך המרבי של ה- VaR הכלכלי (סופי חודש) היה במהלך התקופה המדווחת 8.9 מיליוני ש"ח, לעומת ערך מרבי של 12.0 בשנת 2015. הבנק מבצע תהליך Back-Testing לתוצאות ה- VaR. תוצאות ה- Back-Testing במהלך הרבעון הנסקר תאמו לחישובי ה- VaR המקורי.

[לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכוני שוק ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק וכן בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.](#)

סיכון הריבית

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

[לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכוני ריבית ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק.](#)

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

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

ליום 30 ביוני 2016				
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
9,088.7	3,576.1	1,300.7	372.1	14,337.6
139.2	-	213.1	61.0	413.3
8,358.5	3,598.8	1,348.6	385.7	13,691.6
221.0	-	160.3	45.9	427.2
648.4	(22.7)	4.9	1.5	632.1

נכסים פיננסיים⁽¹⁾

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

התחייבויות פיננסיות

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

שווי הוגן נטו

ליום 30 ביוני 2015				
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
8,336.3	3,514.1	1,480.1	264.0	13,594.5
221.4	200.1	310.6	55.4	787.5
7,790.3	3,464.9	1,491.4	2,66.0	12,012.6
435.4	-	281.8	50.3	767.5
332.0	249.3	17.5	3.1	601.9

נכסים פיננסיים⁽¹⁾

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

התחייבויות פיננסיות

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

שווי הוגן נטו

ליום 31 בדצמבר 2015				
מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ
8,582.5	3,528.8	1,485.5	289.1	13,885.9
158.7	198.2	223.6	43.5	624.0
7,733.4	3,711.8	1,532.3	298.2	13,275.7
411.6	-	177.9	34.6	624.1
596.2	15.2	(1.1)	(0.2)	610.1

נכסים פיננסיים⁽¹⁾

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

התחייבויות פיננסיות

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

שווי הוגן נטו

(1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן

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

ליום 30 ביוני 2016						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (במיליוני ש"ח)						השינוי בשיעורי הריבית
שינוי בשווי הוגן		מטבע ישראלי				
באחוזים	במיליוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽¹⁾	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
סה"כ	סה"כ	אחר				
(0.13%)	(0.80)	(0.6)	10.1	(19.3)	641.1	גידול מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
(0.03%)	(0.20)	1.2	5.5	(22.4)	647.6	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.43%	2.70	3.5	(0.9)	(25.5)	657.7	קטון מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד

ליום 30 ביוני 2015						
השינוי בשיעורי הריבית	מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾		במיליוני ש"ח	באחוזים
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	סה"כ
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	317.2	263.5	19.6	1.2	(0.4)	(0.07%)
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	330.4	250.8	17.7	2.9	(0.1)	(0.02%)
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד	349.2	234.1	15.2	4.7	1.3	0.22%

ליום 31 בדצמבר 2015						
השינוי בשיעורי הריבית	מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽¹⁾		במיליוני ש"ח	באחוזים
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סה"כ	סה"כ
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	580.1	30.4	(0.8)	(1.4)	(1.80)	(0.30%)
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	594.5	16.8	(1.1)	(0.3)	(0.20)	(0.03%)
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד	615.1	(0.8)	(1.7)	1.1	3.65	0.60%

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

השינוי הפוטנציאלי ברווח השנתי - רווח (הפסד)		השינוי הפוטנציאלי בשווי הכלכלי - רווח (הפסד)				השפעת שינוי מיידי מקביל בעקום התשואות
ליום 30 ביוני						
2015	2016	2015		2016		
		ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	
						מגזר
16.5	14.0	6.2	(5.2)	9.3	(7.3)	לא צמוד
(7.8)	(2.0)	(8.1)	7.6	(2.8)	3.4	צמוד מדד
9.2	10.8	3.0	(3.4)	(3.8)	3.1	מטבע חוץ ⁽¹⁾
17.9	22.8	1.1	(1.0)	2.7	(0.8)	סה"כ
(20.0)	(30.0)	(60.0)	(60.0)	(60.0)	(60.0)	מגבלה
23.5	22.8	10.9	(7.9)	10.9	0.3	מקסימום במהלך התקופה
17.8	18.2	1.0	(1.0)	(2.1)	(6.3)	מינימום במהלך התקופה

(1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

30 ביוני 2016				
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים
מיליוני ש"ח				
מטבע ישראלי לא צמוד				
6,258.3	301.8	1,060.9	796.0	244.5
נכסים פיננסיים				
35.8	19.4	84.0	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
6,294.1	321.2	1,144.9	796.0	244.5
סה"כ שווי הוגן				
(6,296.4)	(353.2)	(569.5)	(643.9)	(490.4)
התחייבויות פיננסיות				
(219.1)	-	-	(1.9)	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
(6,515.5)	(353.2)	(569.5)	(645.8)	(490.4)
סה"כ שווי הוגן				
מכשירים פיננסיים, נטו				
(221.4)	(32.0)	575.4	150.2	(245.9)
ההחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר				
(221.4)	(253.4)	322.0	472.2	226.3
החשיפה המצטברת במגזר				
מטבע ישראלי צמוד למדד				
233.1	157.1	717.7	1,184.0	607.2
נכסים פיננסיים				
-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
233.1	157.1	717.7	1,184.0	607.2
סה"כ שווי הוגן				
(293.6)	(172.3)	(1,019.4)	(1,016.1)	(645.9)
התחייבויות פיננסיות				
-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
(293.6)	(172.3)	(1,019.4)	(1,016.1)	(645.9)
סה"כ שווי הוגן				
מכשירים פיננסיים, נטו				
(60.5)	(15.2)	(301.7)	167.9	(38.7)
ההחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר				
(60.5)	(75.7)	(377.4)	(209.5)	(248.2)
החשיפה המצטברת במגזר				
מטבע חוץ ⁽²⁾				
914.2	43.3	350.6	151.7	128.8
נכסים פיננסיים				
269.0	4.8	-	0.3	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
1,183.2	48.1	350.6	152.0	128.8
סה"כ שווי הוגן				
(986.0)	(240.7)	(488.6)	(18.4)	-
התחייבויות פיננסיות				
(86.7)	(24.7)	(84.0)	-	(0.6)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
(1,072.7)	(265.4)	(572.6)	(18.4)	(0.6)
סה"כ שווי הוגן				
מכשירים פיננסיים, נטו				
110.5	(217.3)	(222.0)	133.6	128.2
ההחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר				
110.5	(106.8)	(328.8)	(195.2)	(67.0)
החשיפה המצטברת במגזר				
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית				
7,405.6	502.2	2,129.2	2,131.7	980.5
סך כל הנכסים				
304.8	24.2	84.0	0.3	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
7,710.4	526.4	2,213.2	2,132.0	980.5
סה"כ שווי הוגן				
(7,576.0)	(766.2)	(2,077.5)	(1,678.4)	(1,136.3)
סך כל ההתחייבויות				
(305.8)	(24.7)	(84.0)	(1.9)	(0.6)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)				
(7,881.8)	(790.9)	(2,161.5)	(1,680.3)	(1,136.9)
סה"כ שווי הוגן				
מכשירים פיננסיים, נטו				
(171.4)	(264.5)	51.7	451.7	(156.4)
ההחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר				
(171.4)	(435.9)	(384.2)	67.5	(88.9)

(1) בטור "ללא תקופת פירעון" מוצגות יתרות מאזניות.

(2) פעילות מקומית, לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

הערות:

א. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר לפי סעיפי המאזן השונים יימסרו לכל מבקש.

ב. בלוח זה, התגונים לפי תקומת מצאים את הערך הנוכחי של זרמי המדומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 8 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהם חושב השווי ההוגן של המכשיר

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

31 בדצמבר 2015			30 ביוני 2015			30 ביוני 2016						
משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים
שנים	%	שנים	%	שנים	%	שנים	%	שנים	מיליוני ש"ח	שנים	שנים	שנים
0.91	3.31	8,582.5	0.86	3.51	8,336.3	0.88	3.72	9,088.7	10.30	0.8	125.6	290.5
0.48		158.7	0.34		221.4	0.40		139.2	-	-	-	-
0.90	3.31	8,741.2	0.85	3.51	8,557.7	0.87	3.72	9,227.9	10.3	0.8	125.6	290.5
0.37	0.42	(7,733.4)	0.34	0.70	(7,790.3)	0.36	0.35	(8,358.5)	-	-	(1.4)	(3.7)
0.09	-	(411.6)	0.33	-	(435.4)	0.10	-	(221.0)	-	-	-	-
0.35	0.42	(8,145.0)	0.34	0.70	(8,225.7)	0.35	0.35	(8,579.5)	-	-	(1.4)	(3.7)
0.55	2.89	596.2	0.51	2.81	332.0	0.52	3.37	648.4	10.3	0.8	124.2	286.8
		596.2			332.0			648.4	648.4	638.1	637.3	513.1
3.23	3.86	3,528.8	3.14	3.45	3,514.1	3.21	3.84	3,576.1	-	28.7	273.5	374.8
0.11		198.2	0.88		200.1			-	-	-	-	-
3.07	3.86	3,727.0	3.01	3.45	3,714.2	3.21	3.84	3,576.1	-	28.7	273.5	374.8
2.34	1.15	(3,711.8)	2.52	0.87	(3,464.9)	2.21	1.25	(3,598.8)	-	-	(4.9)	(446.6)
-	-	-	0.13	-	-			-	-	-	-	-
2.34	1.15	(3,711.8)	2.52	0.87	(3,464.9)	2.21	1.25	(3,598.8)	-	-	(4.9)	(446.6)
0.89	2.71	15.2	0.50	2.58	249.3	1.00	2.58	(22.7)	-	28.7	268.6	(71.8)
		15.2			249.3			(22.7)	(22.7)	(22.7)	(51.4)	(320.0)
1.44	2.67	1,774.6	0.53	3.02	1,744.1	1.26	3.03	1,672.8	-	0.1	6.7	77.4
0.09	-	267.1	0.12	-	366.0	0.09	-	274.1	-	-	-	-
1.26	2.67	2,041.7	0.53	3.02	2,110.1	1.09	3.03	1,946.9	-	0.1	6.7	77.4
0.20	0.37	(1,830.5)	0.19	0.20	(1,757.4)	0.22	0.31	(1,734.3)	-	-	(0.0)	(0.6)
0.38	-	(212.5)	0.27	-	(332.1)	1.74	-	(206.2)	-	(9.8)	-	(0.4)
0.22	0.37	(2,043.0)	0.20	0.20	(2,089.5)	0.38	0.31	(1,940.5)	-	(9.8)	(0.0)	(1.0)
1.04	2.30	(1.3)	0.33	2.82	20.6	0.72	2.72	6.4	-	(9.7)	6.7	76.4
		(1.3)			20.6			6.4	6.4	6.4	16.1	9.4
1.57	3.37	13,885.9	1.41	3.43	13,594.5	1.51	3.67	14,337.6	10.3	29.6	405.8	742.7
0.19		624.0	0.38		787.5	0.19		413.3	-	-	-	-
1.51	3.37	14,509.9	1.35	3.43	14,382.0	1.47	3.67	14,750.9	10.3	29.6	405.8	742.7
0.90	0.62	(13,275.7)	0.90	0.60	(13,012.6)	0.83	0.58	(13,691.6)	-	-	(6.3)	(450.9)
0.19		(624.1)	0.31		(767.5)	0.89		(427.2)	-	(9.8)	-	(0.4)
0.86	0.62	(13,899.8)	0.87	0.60	(13,780.1)	0.83	0.58	(14,118.8)	-	(9.8)	(6.3)	(451.3)
0.64	2.75	610.1	0.48	2.84	601.9	0.64	3.09	632.1	10.3	19.8	399.5	291.4
		610.1			601.9			632.1	632.1	621.8	602.0	202.5

הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה בביאור 21 בדוח הכספי השנתי.
 ג. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8 בדוח הכספי.
 ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן שיגרם כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
 * סווג מחדש

להלן משך החיים הממוצע של הנכסים והתחייבויות ליום:

31 בדצמבר 2015			ליום 30 ביוני 2015			ליום 30 ביוני 2016		
מט"ח וצמוד מט"ח	צמוד	לא צמוד	מט"ח וצמוד מט"ח	צמוד	לא צמוד	מט"ח וצמוד מט"ח	צמוד	לא צמוד
משך חיים ממוצע (מח"מ) בשנים:								
1.26	3.07	0.90	0.53	3.01	0.85	1.09	3.21	0.87
0.22	2.34	0.35	0.20	2.52	0.34	0.38	2.21	0.35
1.04	0.72	0.55	0.33	0.50	0.51	0.72	1.00	0.52
2.30	2.71	2.89	2.82	2.58	2.81	2.72	2.58	3.37

(1) כולל עסקאות עתידיות ואופציות, ובהסתמכות על נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים.

סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה

החשיפה לסיכון הבסיס, המתבטאת בהפסד שעלול להתרחש, יכולה לנבוע משינויים בשיעורי השינויים במדד המחירים, בשער החליפין ובשערי הריבית. המדיניות של הבנק לנהל את הסיכונים מחשיפת הבסיס באופן מבוקר ובהתאם להתפתחויות בשווקים הפיננסיים.

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

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

ליום 30 ביוני 2016				
חשיפה בפועל	המגבלה המאושרת במיליוני ש"ח	המגבלה המאושרת ⁽¹⁾ באחוזים מההון הפיננסי ⁽²⁾	המגבלה המאושרת ⁽¹⁾ באחוזים מההון הפיננסי ⁽²⁾	
(18)	(159)	318	(25%)	50%
11	(38)	38	(6.5%)	6.5%
649	318	796	50%	125%

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

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

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

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי הכולל השפעת השינוי על השווי הכלכלי של תיק הנוסטרו שלא נכלל בחישוב הפוזיציה כתוצאה מהתרחיש במיליוני ש"ח):

תרחיש	ליום 30 ביוני 2016	רווח מקסימלי לשנת 2016	הפסד מקסימלי לשנת 2016
עלייה של 5% במדד ⁽¹⁾	5.7	5.7	(6.3)

(1) לא כולל השפעת הכנסה מתוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של כ 4.2 מיליוני ש"ח.

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

תרחיש	ליום 30 ביוני 2016		מקסימום שנת 2016		מינימום שנת 2016	
	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר
התחזקות של 10%	0.9	0.1	0.9	0.5	0.4	0.1
התחזקות של 5%	0.5	0.1	0.5	0.3	0.2	0.1
החלשות של 10%	(0.9)	(0.1)	(0.9)	(0.1)	(0.8)	(0.5)
החלשות של 5%	(0.5)	(0.1)	(0.5)	(0.1)	(0.4)	(0.3)

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

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

[לפרטים נוספים ראה בביאור 11 בדוחות הכספיים.](#)

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

סיכון מחיר מניות

סקירת הסיכון ואופן ניהולו

במסגרת מדיניות הסיכונים הפיננסיים (סיכונים שוק), דירקטוריון הבנק קבע מסגרת מצומצמת להשקעה בתעודות סל על מניות בתיק למסחר ובתיק הזמין למכירה (אין מסגרת לרכישת מניות בתיק הבנקאי). יתרת ההשקעה במניות ליום 30 ביוני (בתיק למסחר ובתיק הזמין) הסתכמה ב- 8.6 מ' ש"ח בהשוואה ל- 8.5 מ' ש"ח ליום 31 בדצמבר 2015.

3.3 סיכון נזילות ומימון

סיכון הנזילות

יחס נזילות מזערי

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מידי יום באמצעות מודל יחס נזילות המזערי שהינו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפוטנציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל אסף הבנק נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתוים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכונות. יחס הנזילות המזערי נבחן בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגיל, תרחיש "לחץ" ספציפי לבנק, תרחיש "לחץ" מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים. תוצאות יחס הנזילות המזערי נבדלים מתוצאות יחס כיסוי הנזילות בעיקר כתוצאה הנחות מחזור פיקדונות מלקוחות פרטיים שמרניות באופן מהותי מההנחות שיש לקחת על פי נוהל בנקאי תקין 221 ביחס כיסוי הנזילות. יחס נזילות המזערי המינימאלי על פי התרחישים הנ"ל עמד ביום 30 ביוני 2016 על 140%.

יחס כיסוי נזילות (LCR)

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

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

יחס כיסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים:

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

יחס כיסוי נזילות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
באחוזים			
403	751	390	יחס כיסוי נזילות
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים. כמו כן הבנק מקפיד לשמר כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחס הנכסים הנזילים גבוה מהיחס הנדרש. נכון למועד הדוח יתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצת המפקידים הגדולות עומד על כ- 555 מיליוני ש"ח.

[לפרטים אודות תמהיל פיקדונות הציבור ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.](#)

יחס מימון יציב (NSFR)

בנוסף הבנק עוקב אחר נזילות ארוכת הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה- NSFR (Net Stable Funding Ratio) בהוראות באזל III בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 342. יחס המימון היציב עמד ביום 30 ביוני 2016 על 112%.

בנק ישראל טרם קבע מגבלה מחייבת ליחס זה.

[לפרטים נוספים אודות סיכון הנזילות ראה בדוח על הסיכונים המופיע באתר האינטרנט של הבנק.](#)

יחס קצר ארוך

הבנק מנהל את פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות שלו באופן שוטף, על ידי מודל ייעודי לכימות היקף החשיפה, שעליו הושתו מגבלות.

ליום הדוח פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות הכספיות על פי לוחות הסילוקין הינו 3.1 שנים. פער זה אינו לוקח בחשבון מרכיבים התנהגותיים כגון פרעון מוקדם ומח"מ אפקטיבי של פקדונות עו"ש, אשר מקטינים באופן מהותי את הסיכון.

סיכון המימון

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

[לפרטים נוספים אודות פיקדונות הציבור ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.](#)

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

[לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכון מימון ואופן ניהול הסיכון ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק.](#)

להלן פרטים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך:

30 ביוני 2016			
לא משועבד	משועבד כבטוחה	ערך במאזן	
במיליוני שקלים			
2,464.1	23.6	2,487.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,335.2	238.8	1,574.0	ניירות ערך
30 ביוני 2015			
2,308.8	16.3	2,325.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,363.5	147.8	1,511.3	ניירות ערך
ליום 31 בדצמבר 2015			
2,041.7	30.2	2,071.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,372.9	406.6	1,779.5	ניירות ערך

[לפרטים נוספים אודות סיכון המימון ראה בדוח על הסיכונים המופיע באתר האינטרנט של הבנק.](#)

3.4 סיכון תפעולי

תיאור הסיכון, מדדים כמותיים לחשיפה לסיכון וסקירה של אופן ניהולו.

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

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

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

בנק ירושלים כארגון פיננסי מהווה מטרה אטרקטיבית למתקפות סייבר, בהתאם לכך מקפיד הבנק על ניהול מערך אבטחת מידע הולם כולל הטמעה של מוצרי אבטחת מידע, ביצוע בקורות, ביצוע סקרי סיכונים, סקרי אבטחה וחדירות, קיום מוקד ניטור פעילות חריגה ומתקפות סייבר. בשנת 2016 הצוות העוסק באבטחת מידע בבנק תוגבר והבנק מתמיד בשיפור יכולות ההתגוננות מפני איומי סייבר.

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

[לפרטים נוספים על חשיפת הבנק לסיכון תפעולי ניהול ראה בעמודים 75-77 בדו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק דוחו על הסיכונים המופיע באתר האינטרנט של הבנק.](#)

[לפירוט אודות אירוע מחודש ינואר ראה ביאור 16.2 לדוחות הכספיים.](#)

3.5 סיכונים אחרים

סיכונים משפטיים

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

הסיכון המשפטי עלול לנבוע מתשתית משפטית לקויה או שגויה אשר בהסתמך עליה נתן הבנק שירות ללקוח, קיבל שירות מספק ו/או קיבל בטוחה מלקוח או מצד שלישי כגון: התקשרות שאינה מגובה בהסכם נאות, בטוחה שאינה ניתנת למימוש כתוצאה מפגם ביצירתה או ברישומה, או מכיוון שהבטוחה נגנבה או איבדה את ערכה וכד'.

בנוסף, עלול להיווצר לבנק סיכון משפטי כתוצאה מגורמים חיצוניים אשר אינם תלויים בבנק, כגון: שינוי הוראות חוק, תקנות או הוראות פיקוח שונות (הוראות המפקח על הבנקים, הוראות רשות ניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון וכד'), או פסיקה חדשנית של בית המשפט לפיה נדרש הבנק לפעול בנושא מסוים באופן שונה מהאופן בו נהג לפעול עד למתן אותה פסיקה.

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

לפי מדיניות הבנק ונהליו כל סוגיה משפטית העולה במסגרת ניהול עסקי הבנק מועברת לטיפול המחלקה המשפטית (וכל אחד בתחום אחריותו). כל תביעה, הליך משפטי, או איום בתביעה המגיעים אל מי מעובדי הבנק מועברים לטיפול המחלקה המשפטית, כל פניה של לקוח לעובד בנק בשאלה משפטית מופנית למתן מענה על ידי המחלקה המשפטית או בסיועה. הבנק חשוף לסיכונים אחרים נוספים כגון: המשכיות עסקית, סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת מידע, סיכונים מוניטין, סיכונים הציות, סיכון אכיפה פנימית וסיכונים הלבנת הון. למידע נוסף על החשיפה לסיכונים הנ"ל ולאופן ניהולם ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק.

3.6 השפעת גורמי הסיכון

בהשוואה לסוף שנת 2015 לא חל שינוי בגורמי הסיכון ובהגדרת חומרתם.

[למידע נוסף ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק.](#)

פרק 4 - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

4.1 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

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

במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, בהשוואה לשנת 2015, למעט:

1. התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפדין לאג"ח הזמין למכירה. [לפרטים ראה ביאור 16.3 בדוחות הכספיים.](#)
2. [שינוי בשיעור המס כמפורט בביאור 16.1 לדוחות הכספיים.](#)
3. [הפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים כמפורט בביאור 1.5.5 לדוחות הכספיים.](#)

4.2 בקורות ונהלים

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

הוראות המפקח קובעות:

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

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

פרק 5 - מידע נוסף

5.1 תרומות ופעילות קהילתית

- הבנק תורם מזה שנים רבות למטרות חברתיות שונות במסגרת תקציב הבנק המאושר מראש ובהתאם להחלטות וועדת תרומות של הנהלת הבנק ונוהל עבודת הוועדה. בתקופת הדוח לא ניתנו תרומות מעל 50 אלפי ש"ח לגוף יחיד.
 - תרומות הבנק מתמקדות בעיקר בעמותות הפועלות לסיוע, תמיכה ועזרה לאוכלוסיות מוחלשות ונזקקות, כלכלית ופיזית. בין העמותות הללו ניתן למנות עמותות הפועלות לסיוע לילדים ונוער במצוקה, נזקקים כלכלית, בעלי מוגבלויות ועוד. חלק מעמותות אלה, בנוסף לסיוע הישיר הניתן על ידן לאוכלוסיות הללו, פועלות גם לסייע לאותם אנשים ולחלץ אותם ממעגל המצוקה בו הם נמצאים.
 - בשנים האחרונות, נטלו עובדי סניפי הבנק חלק בפעילויות התנדבויות שונות. הבנק מעודד פעילויות אלה בסיוע ובתרומות.
 - בנוסף, רוכש הבנק מתנות מבתי עסק או עמותות המעסיקות אוכלוסיות מוגבלות ונזקקות ומעניק אותן כמתנות לעובדי ומנהלי הבנק ולקוחותיו או תורם אותן לאוכלוסיות נזקקות.
- דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקיו.



גיל טופז
מנהל כללי

זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

11 באוגוסט 2016

הצהרה (certification)

אני, גיל טופז, מצהיר כי:

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

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

גיל טופז

מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

11 באוגוסט, 2016

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

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

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



אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף
הכספים וחשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

11 באוגוסט, 2016



דוחות כספיים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

75	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
77	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
78	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
79	תמצית מאזן מאוחד
80	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
81	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
83	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 ביוני, 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 מבידורים, 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

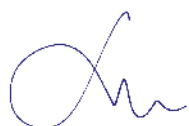
בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1.4 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים התמציתיים, בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (Restatement) של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים התמציתיים ליום 30 ביוני, 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	ביאור
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
406.3	201.0	209.4	145.2	127.4	2 הכנסות ריבית
72.2	34.7	37.9	58.6	37.5	2 הוצאות (הכנסות) ריבית
334.1	166.3	171.5	86.6	89.9	2 הכנסות ריבית, נטו
40.4	13.8	15.4	8.8	3.1	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
293.7	152.5	156.1	77.8	86.8	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
0.9	0.3	32.4	(2.4)	0.3	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
124.5	67.9	61.7	30.5	31.0	עמלות
17.3	7.0	8.0	4.1	2.9	הכנסות אחרות
142.7	75.2	102.1	32.2	34.2	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
166.3	85.5	88.5	42.4	43.8	משכורות והוצאות נילוות
81.8	39.6	44.4	19.7	22.6	אחזקה ופחת בניינים וציוד
117.7	56.1	60.7	28.0	31.0	הוצאות אחרות
365.8	181.2	193.6	90.1	97.4	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
70.6	46.5	64.6	19.9	23.6	רווח לפני מיסים
22.0	14.7	25.0	5.8	6.4	16.1 הפרשה למיסים על הרווח
48.6	31.8	39.6	14.1	17.2	רווח נקי
0.69	0.45	0.56	0.20	0.24	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:

11 באוגוסט, 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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
48.6	31.8	39.6	14.1	17.2	רווח נקי
רווח (הפסד) כולל אחר:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
3.9	(3.4) ⁽¹⁾	(24.7)	(18.3) ⁽¹⁾	0.7	
(0.9)	(0.4)	(0.2)	1.4	(0.1)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
3.0	(3.8)	(24.9)	(16.9)	0.6	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
(0.9)	1.5 ⁽¹⁾	9.3	6.4 ⁽¹⁾	(0.1)	השפעת המס המתייחס
2.1	(2.3)⁽¹⁾	(15.6)	(10.5)⁽¹⁾	0.5	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
50.7	29.5⁽¹⁾	24.0	3.6⁽¹⁾	17.7	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 1.4](#).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2015	2015	2016	ביאור	
מבוקר	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
2,071.9	2,325.1	2,487.7		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	⁽³⁾ 1,511.3	1,574.0	5	ניירות ערך ⁽¹⁾
10,000.9	9,703.5	10,262.9	6,13	אשראי לציבור
(111.6)	(103.7)	(106.0)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
9,889.3	9,599.8	10,156.9	6,13	אשראי לציבור, נטו
156.9	154.6	155.2		בניינים וציוד
1.2	1.4	1.0		נכסים בלתי מוחשיים
195.1	210.8	129.9	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.6	⁽³⁾ 129.1	125.2		נכסים אחרים
14,219.5	⁽³⁾ 13,932.1	14,629.9		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
11,019.0	10,926.0	11,165.1	7	פיקדונות הציבור
39.4	43.1	40.1		פיקדונות מבנקים
0.8	-	-		פיקדונות הממשלה
387.3	326.1	687.1		ניירות ערך שהושאלו
1,634.8	1,495.6	1,634.1		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
195.2	190.8	143.8	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
159.0	180.4	151.7		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
13,435.5	13,162.0	13,821.9		סך כל ההתחייבויות
784.0	⁽³⁾ 770.1	808.0		הון עצמי
14,219.5	⁽³⁾ 13,932.1	14,629.9		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה שועבדו למלווים בבנק ובמאחד לימים 30.06.2016, 30.06.2015, 31.12.2015 בסך 238.7 מיליון ש"ח, 380.1 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 30.06.2016, 30.06.2015 ו-31.12.2015 בסך 2.8 מיליון ש"ח, 3.0 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 1.4](#).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

קרנות הון						
סך הכל הון עצמי	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	הון המניות הנפרע
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2016 וביום 30 ביוני לשנת 2015 (בלתי מבוקר)						
790.3	562.9	0.6	226.8	4.2	95.3	127.3
17.2	17.2	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-
0.5	-	0.5	-	-	-	-
808.0	580.1	1.1	226.8	-	99.5	127.3
יתרה ליום 30 ביוני 2016						
(1)771.8	522.2	(1)22.8	226.8	4.2	95.3	127.3
14.1	14.1	-	-	-	-	-
(5.3)	(5.3)	-	-	-	-	-
(1)(10.5)	-	(1)(10.5)	-	-	-	-
(1)770.1	531.0	(1)12.3	226.8	4.2	95.3	127.3
יתרה ליום 30 ביוני 2015						
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2016 וביום 30 ביוני לשנת 2015 (בלתי מבוקר)						
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3
39.6	39.6	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-
(15.6)	-	(15.6)	-	-	-	-
808.0	580.1	1.1	226.8	-	99.5	127.3
יתרה ליום 30 ביוני 2016						
(1)750.4	509.0	(1)14.6	226.8	4.2	95.3	127.3
31.8	31.8	-	-	-	-	-
(9.8)	(9.8)	-	-	-	-	-
(1)(2.3)	-	(1)(2.3)	-	-	-	-
(1)770.1	531.0	(1)12.3	226.8	4.2	95.3	127.3
יתרה ליום 30 ביוני 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
48.6	48.6	-	-	-	-	-
(17.1)	(17.1)	-	-	-	-	-
2.1	-	2.1	-	-	-	-
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 1.4](#).

(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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2016	2015	2015
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		מבוקר
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
17.2	14.1	39.6	31.8	48.6
רווח נקי לשנה				
התאמות:				
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות				
13.0	10.7	25.8	21.5	44.6
פחת על בניינים וציוד				
3.1	8.8	15.4	13.8	40.4
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(1.8)	1.5	(35.4)	1.1	(4.5)
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
(6.5)	11.3	(14.7)	6.7	1.4
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
-	(0.8)	-	(0.8)	(5.8)
רווח מממוש בניינים וציוד				
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
(1.4)	10.0 ⁽¹⁾	11.7	6.1 ⁽¹⁾	9.4
מיסים נדחים, נטו				
0.7	(0.3)	0.9	0.7	1.3
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים				
(4.2)	11.0 ⁽¹⁾	5.6	15.8 ⁽¹⁾	(3.9)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(150.1)	(88.1)	(283.0)	(47.1)	(363.2)
אשראי לציבור				
(68.2)	(171.8)	65.2	(170.4)	(154.7)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(335.8)	(160.3)	(251.2)	(191.5)	(303.5)
ניירות ערך למסחר				
1.9	3.6	(1.8)	10.5	10.7
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
0.6	0.8	0.7	0.6	(3.1)
פיקדונות מבנקים				
332.5	(198.6)	146.1	(51.2)	41.8
פיקדונות הציבור				
-	(2.0)	(0.8)	(5.0)	(4.2)
פיקדונות הממשלה				
340.0	80.4	299.8	(256.6)	(195.4)
ניירות ערך שהושאלו				
79.4	155.2	(51.4)	151.8	156.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8.2	1.5	2.1	(3.9)	(2.3)
התחייבויות אחרות				
228.6	(313.0)	(25.2)	(466.1)	(686.2)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4](#).

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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(3,242.9)	(1,643.2)	(2,744.6)	(1,603.2)	(1,317.4)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,652.4	1,172.1	3,029.5	1,039.9	1,100.5	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
27.8	27.8	191.4	0.1	91.8	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(56.0)	(15.5)	(23.8)	(11.3)	(11.2)	רכישת בניינים וציוד
8.2	1.2	-	1.2	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(610.5)	(457.6)	452.5	(573.3)	(136.3)	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
465.3	152.3	126.2	152.3	126.2	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(357.6)	(171.7)	(137.7)	(96.7)	(72.6)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(17.1)	(9.8)	-	(5.3)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
90.6	(29.2)	(11.5)	50.3	53.6	מזומנים נטו מפעילות מימון
(19.2)	(25.1)	(4.5)	(10.7)	2.2	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
(1,186.9)	(927.8)	420.3	(825.3)	143.7	גידול במזומנים ופיקדונות בבנקים
3,278.0	3,278.0	2,071.9	3,161.1	2,341.8	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,071.9	2,325.1	2,487.7	2,325.1	2,487.7	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף תקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
733.5	406.3	307.8	223.6	147.2	ריבית שהתקבלה
191.2	203.6	95.4	125.7	45.3	ריבית ששולמה
16.4	11.0	10.2	10.2	5.0	מיסים על הכנסה ששולמו
29.4	17.1	1.0	17.1	0.1	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
8.6	11.1	8.9	11.1	8.9	רכישת רכוש קבוע באשראי

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

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

85	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
94	הכנסות והוצאות ריבית	2
95	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
96	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
98	השקעות בניירות ערך	5
102	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
105	פיקדונות הציבור	7
106	זכויות עובדים	8
107	הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים	9
108	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
110	פעילות במכשירים נגזרים	11
116	מגזרי פעילות פיקוחיים	12
123	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
136	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
139	א יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
142	ב פריטים הנמדדים בשווי הוגן	15
145	ג שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	15
146	16 נושאים שונים	
147	17 אירועים לאחר תאריך המאזן	

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 ביוני, 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 5 ו-6 להלן.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט, 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 הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

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

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

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

4. 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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 ביוני 2015			
(בלתי מבוקר)			
לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	
במיליוני ש"ח			
1,511.3	20.2	1,491.1	ניירות ערך
129.1	(7.6)	136.7	נכסים אחרים
770.1	12.6	757.5	הון עצמי
9.9%	0.2%	9.7%	יחס הלימות הון עצמי רובד 1
14.1%	0.1%	14.0%	יחס הלימות הון כולל

השפעה על דוח רווח כולל אחר:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
(בלתי מבוקר)						
לאחר היישום להוראות הדיווח הקודמות			בהתאם להוראות הדיווח הקודמות			
למפרע והצגה מחדש			השפעת ההצגה מחדש			
במיליוני ש"ח						
14.1	-	14.1	31.8	-	31.8	רווח נקי לאחר מסים
(18.3)	(15.5)	(2.8)	(3.4)	(1.8)	(1.6)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
6.4	5.8	0.6	1.5	0.7	0.8	השפעת המס המתייחס
3.6	(9.7)	13.3	29.5	(1.1)	30.6	סך הכל הרווח הכולל

השפעה על השינויים בהון העצמי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
(בלתי מבוקר)					
לאחר היישום למפרע	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות
במיליוני ש"ח					
(10.5)	(9.7)	(0.8)	(2.3)	(1.1)	(1.2)

הפסד כולל אחר, נטו לאחר
השפעת המס

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

5. 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:

5.1. 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".
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 יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

5.2. 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.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

5.3. 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.

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הינו מגזר בבנק אשר עוסק בפעילויות שממן 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 לגבי 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.

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

5.4. מגבלות למתן הלוואות לדיר.

ביום 1 במאי, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיר. החוזר מעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין 329 ופורסם במטרה לתמוך ביכולתם של זכאים להשתתף בפרויקטים לרכישת דירה במחיר מופחת כדוגמת "מחיר מטר" 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:

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- 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.
ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הבנק.

5.5. 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 ביוני 2016, הסתכמה בקיטון הפרשה בסך של 3.7 מיליון ש"ח.

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

6.1. 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 בקודפיקציה 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 בקודפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 יכול 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.

6.2. 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, בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעתו.

6.3. 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 740-830 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.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

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

6.4. 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 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:

א. 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.

ב. להוראות התוספו מונחים רלוונטיים שונים, לרבות צד נגדי מרכזי, צד נגדי מרכזי כשיר, חבר מסלקה, לקוח, ביטחון ראשוני, ביטחון משתנה, חשיפת מסחר והעברה לקרן סיכונים.

ג. ההנחיות החדשות יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.

ד. התוספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר. הסעיפים, בין היתר, מסדירים את סוגי החשיפות הבאים:

1. חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).

2. חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על פי התיקון, יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA. שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל.

3. חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.

4. העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.

5. ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.

ה. התוספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר. סעיפים אלו קובעים כי חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי, בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

הוראות חוזר זה ייושמו החל מיום 1 בינואר, 2017.

עד ליום 30 ביוני, 2017, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

6.5. 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 בחוזה, שאינם פחות מיטיבים עם התאגיד הבנקאי לעומת התנאים שהתאגיד הבנקאי היה מציע בהלוואות חדשות כאמור עם מאפייני סיכון אשראי דומים.
- ג. בדוח הדירקטוריון נוסף גילוי על התנועה בחובות פגומים, שמציג את הסכומים שסווגו מסטטוס פגום לסטטוס שאינו פגום בשל תהליך ארגון מחדש עוקב.
- ד. נוסף נספח להוראות המסייע לקבוע במצבים רגילים האם ארגון מחדש של חוב מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- ה. התיקונים משלבים בהוראות את התיקונים שנקבעו בעדכון לנושא "Troubled Debt 310-40 Restructuring by Creditors" בקודיפיקציה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, וכן, הנחיות רלוונטיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בנושא.

1. נקבעו מקרים בהם ישנה חזקה כי החידוש של חוב נחות הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
2. נקבע כי כאשר חוב, שלא נחשב בעבר כחוב פגום באופן פרטני, מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש 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 ירידן 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)

6.6. 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.

6.7. תיקון אמריקאי בנושא "עסקאות רכש חוזר לפדיון"

ביום 15 ביולי, 2015, פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-14 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 11-14 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.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
בלתי מבוקר				
א. הכנסות ריבית				
194.0	205.5	141.6	125.8	מאשראי לציבור
1.3	0.5	0.5	0.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזמנים
0.1	-	-	-	מפיקדונות בבנקים
5.1	2.6	2.7	0.6	מאגרות חוב
0.5	0.8	0.4	0.7	מנכסים אחרים
201.0	209.4	145.2	127.4	סך הכל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית				
22.6	27.6	39.8	24.7	על פיקדונות הציבור
0.8	0.7	1.0	0.6	על פיקדונות מבנקים
0.2	-	-	-	על ניירות ערך שהושאלו
11.1	9.6	17.8	12.2	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	על התחייבויות אחרות
34.7	37.9	58.6	37.5	סך הכל הוצאות (הכנסות) הריבית
166.3	171.5	86.6	89.9	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
*4.5	2.2	*2.4	0.4	זמינות למכירה
0.6	0.4	0.3	0.2	למסחר
5.1	2.6	2.7	0.6	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוזקקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4](#).

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2015	2016	2015	2016
בלתי מבוקר			

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים			
12.1	5.1	10.2	(3.8)
(1) הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM			
(12.3)	(5.8)	(9.2)	3.7
2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)			
3. מהשקעה באגרות חוב			
1.4	35.6	0.8	1.6
(2) רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה			
(0.3)	(0.4)	(0.3)	(0.1)
(2) הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה			
1.1	35.2	0.5	1.5
סך הכל מהשקעה באג"ח			
0.9	34.5	1.5	1.4
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

4.0	(17.6)	5.7	(6.4)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
(4.6)	15.5	(9.4)	5.3
(2) רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו(3)			
-	-	(0.2)	-
הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו(4)			
(0.6)	(2.1)	(3.9)	(1.1)
סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר			
0.3	32.4	(2.4)	0.3
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית			

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

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 30.06.2016 ו- 30.06.2015 בסך של 8.0 ו- (12.3) מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 30.06.2016 ו- 30.06.2015 בסך של (0.1) ו- 0 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 ביוני לשנת 2016 וביום 30 ביוני לשנת 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
0.6	0.6	-
0.5	-	0.5
1.1	0.6	0.5
יתרה ליום 30 ביוני 2016		
⁽¹⁾ 22.8	0.1	⁽¹⁾ 22.7
⁽¹⁾ (10.5)	0.9	⁽¹⁾ (11.4)
⁽¹⁾ 12.3	1.0	⁽¹⁾ 11.3
יתרה ליום 30 ביוני 2015		

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

16.7	0.7	⁽¹⁾ 16.0
(15.6)	(0.1)	(15.5)
1.1	0.6	0.5
יתרה ליום 30 ביוני 2016		
⁽¹⁾ 14.6	1.2	⁽¹⁾ 13.4
⁽¹⁾ (2.3)	(0.2)	⁽¹⁾ (2.1)
⁽¹⁾ 12.3	1.0	⁽¹⁾ 11.3
יתרה ליום 30 ביוני 2015		

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

14.6	1.2	⁽¹⁾ 13.4
2.1	(0.5)	2.6
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 1.4](#)

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2016			30 ביוני 2015		
(בלתי מבוקר)					
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
2.5	(0.9)	1.6	(16.5) ⁽¹⁾	6.2 ⁽¹⁾	(10.3) ⁽¹⁾
(1.8)	0.7	(1.1)	(1.8)	0.7	(1.1)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
0.7	(0.2)	0.5	(18.3) ⁽¹⁾	6.9 ⁽¹⁾	(11.4) ⁽¹⁾
הטבות לעובדים					
(0.1)	0.1	-	1.5	(0.5)	1.0
-	-	-	(0.1)	-	(0.1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(0.1)	0.1	-	1.4	(0.5)	0.9
0.6	(0.1)	0.5	(16.9)	6.4	(10.5)
סה"כ השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה					

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום								
30 ביוני 2016			30 ביוני 2015			31 בדצמבר 2015		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)					
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
10.5	(3.8)	6.7	(2.3) ⁽¹⁾	0.9 ⁽¹⁾	(1.4) ⁽¹⁾	8.5	(3.0)	5.5
(35.2)	13.0	(22.2)	(1.1)	0.4	(0.7)	(4.6)	1.7	(2.9)
(24.7)	9.2	(15.5)	(3.4) ⁽¹⁾	1.3 ⁽¹⁾	(2.1) ⁽¹⁾	3.9	(1.3)	2.6
הטבות לעובדים								
(0.2)	0.1	(0.1)	(0.2)	0.1	(0.1)	(0.7)	0.3	(0.4)
-	-	-	(0.2)	0.1	(0.1)	(0.2)	0.1	(0.1)
(0.2)	0.1	(0.1)	(0.4)	0.2	(0.2)	(0.9)	0.4	(0.5)
סה"כ השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה								
(24.9)	9.3	(15.6)	(3.8)	1.5	(2.3)	3.0	(0.9)	2.1

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4](#)

ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2016				
(בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל	399.1	398.7	0.4	-	399.1
של ממשלות זרות	333.7	333.6	0.1	-	333.7
של אחרים בישראל	0.8	0.7	0.1	-	0.8
תעודות סל	0.4	0.5	-	0.1	0.4
סה"כ אגרות חוב ותעודות סל	734.0	733.5	0.6	0.1	734.0
מניות וקרנות	6.0	5.8	0.2	-	6.0
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	740.0	739.3	0.8 ⁽²⁾	0.1 ⁽²⁾	740.0

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾	מהתאמות לשווי הוגן

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל	768.0	766.8	3.3	2.1	768.0
של ממשלות זרות	63.8	57.0	6.8	-	63.8
תעודות סל	1.5	1.5	-	-	1.5
סה"כ אגרות חוב ותעודות סל	833.3	825.3	10.1	2.1	833.3
מניות וקרנות	0.7	0.8	-	0.1	0.7
סך הכל ניירות ערך למסחר	834.0	826.1	10.1 ⁽³⁾	2.2 ⁽³⁾	834.0
סך הכל ניירות ערך	1,574.0	1,565.4	10.9	2.3	1,574.0

(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", במסגרת רווח כולל אחר.

(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 ביוני 2015				
(בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב				
של ממשלת ישראל ⁽²⁾	687.6	669.9	20.2	2.5
של ממשלות זרות	346.7	346.7	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	10.1	10.0	0.1	-
של אחרים בישראל	12.4	12.3	0.1	-
סך הכל אגרות חוב	1,056.8	1,038.9	20.4	2.5
מניות	3.7	3.7	-	3.7 ⁽³⁾
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,060.5	1,042.6	20.4⁽⁴⁾	2.5⁽⁴⁾

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב				
של ממשלת ישראל	415.5	424.5	0.2	9.2
של מוסדות פיננסיים בישראל	25.6	28.5	-	2.9
של אחרים בישראל	8.0	8.4	-	0.4
סך הכל אגרות חוב	449.1	461.4	0.2	12.5
מניות	1.7	1.7	0.1	0.1
סך הכל ניירות ערך למסחר	450.8	463.1	0.3⁽⁵⁾	12.6⁽⁵⁾
סך הכל ניירות ערך	1,511.3	1,505.7	20.7	15.1

- (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 מדיניות חשבונאית 1.4](#).
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. המוצגות לפי עלות, בסך 3.7 מיליוני ש"ח.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", במסגרת רווח כולל אחר.
- (5) 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)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל				
של ממשלת ישראל	787.9	761.7	27.5	1.3
של ממשלות זרות	402.3	403.1	-	0.8
של מוסדות פיננסיים בישראל	0.9	0.9	-	-
של אחרים בישראל	12.6	12.5	0.1	-
תעודות סל	1.8	1.9	-	0.1
סך הכל אגרות חוב ותעודות סל	1,205.5	1,180.1	27.6 ⁽²⁾	2.2 ⁽²⁾
מניות וקרנות	5.9	5.9	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1,211.4	1,186.0	27.6	2.2

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾
		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל				
של ממשלת ישראל	511.5	511.4	2.4	2.3
של ממשלות זרות	55.8	59.0	-	3.2
תעודות סל	0.8	0.8	-	-
סך הכל ניירות ערך למסחר	568.1	571.2	2.4 ⁽³⁾	5.5 ⁽³⁾
סך הכל ניירות ערך	1,779.5	1,757.2	30.0	7.7

- (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", במסגרת רווח כולל אחר.
(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

[לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו-3.](#)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2016							
(בלתי מבוקר)							
כחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20%	20-40%	סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-40%	סה"כ
אגרות חוב ותעודות סל							
של ממשלות זרות	25.8	(2)-	-	(2)-	-	-	-
תעודות סל	0.4	0.1	-	0.1	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	26.2	0.1	-	0.1	-	-	-
ליום 30 ביוני 2015							
(בלתי מבוקר)							
אגרות חוב ותעודות סל							
של ממשלת ישראל	654.2	2.5	-	2.5	-	-	(2)-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	(2)-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	654.2	2.5	-	2.5	-	-	(2)-
31 בדצמבר 2015							
(מבוקר)							
אגרות חוב ותעודות סל							
של ממשלת ישראל	186.8	1.3	-	1.3	-	-	(2)-
של ממשלות זרות	342.7	0.8	-	0.8	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	0.9	(2)-	-	(2)-	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	(2)-
תעודות סל	1.8	0.1	-	0.1	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	532.2	2.2	-	2.2	-	-	(2)-

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

(2) 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 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,673.4	-	1,673.4	25.1	-	1,648.3
8,589.5	-	8,589.5	1,099.5	7,150.7	339.3
10,262.9	-	10,262.9	1,124.6	7,150.7	1,987.6
סך הכל חובות (**)					
6,779.7	-	6,779.7	-	6,648.0	131.7
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
(**) מזה:					
24.5	-	24.5	17.9	-	6.6
חובות בארגון מחדש					
9.6	-	9.6	-	-	9.6
חובות פגומים אחרים					
34.1	-	34.1	17.9	-	16.2
סך הכל חובות פגומים					
182.1	-	182.1	6.4	173.5	2.2
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
15.3	-	15.3	11.2	-	4.1
חובות בעייתיים אחרים					
231.5	-	231.5	35.5	173.5	22.5
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
16.2	-	16.2	10.6	-	5.6
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
89.8	-	89.8	37.0	50.5	2.3
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)					
106.0	-	106.0	47.6	50.5	7.9
סך הכל (**)					
51.0	-	51.0	-	50.5	0.5
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
11.1	-	11.1	10.5	-	0.6
(**) מזה: בגין חובות פגומים					

ליום 30 ביוני 2015 ⁽¹⁾					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,507.7	-	1,507.7	31.2	-	1,476.5
8,195.8	-	8,195.8	1,016.7	6,951.8	227.3
9,703.5	-	9,703.5	1,047.9	6,951.8	1,703.8
סך הכל חובות (**)					
6,719.3	-	6,719.3	-	6,719.3	-
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
(**) מזה:					
22.5	-	22.5	15.6	-	6.9
חובות בארגון מחדש					
1.3	-	1.3	-	-	1.3
חובות פגומים אחרים					
23.8	-	23.8	15.6	-	8.2
סך הכל חובות פגומים					
177.9	-	177.9	9.3	166.3	2.3
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
12.7	-	12.7	11.1	-	1.6
חובות בעייתיים אחרים					
214.4	-	214.4	36.0	166.3	12.1
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
13.4	-	13.4	8.2	-	5.2
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
90.3	-	90.3	31.5	57.1	1.7
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)					
103.7	-	103.7	39.7	57.1	6.9
סך הכל (**)					
33.1	-	33.1	-	33.1	-
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
8.7	-	8.7	8.2	-	0.5
(**) מזה: בגין חובות פגומים					

הערות בסוף ביאור 6 א

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2015					
(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 ⁽³⁾					
8,274.7	-	8,274.7	1,071.2	7,023.9	179.6
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (*)					
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 ⁽³⁾					
96.8	-	96.8	35.4	59.8	1.6
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (*)					
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 30.06.2015 ו- 31.12.2015: 0.3 מיליוני ש"ח ו- 24.5 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 ביוני						
(בלתי מבוקר)						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
8.2	61.4	37.5	107.1	-	107.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2015
0.5	(1.8)	10.1	8.8	-	8.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.1)	(2.0)	(8.8)	(10.9)	-	(10.9)	מחיקות חשבונאיות
0.2	-	1.5	1.7	-	1.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
0.1	(2.0)	(7.3)	(9.2)	-	(9.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
8.8	57.6	40.3	106.7	-	106.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (*)
9.3	51.5	53.0	113.8	-	113.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016
0.8	(0.1)	2.4	3.1	-	3.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.2)	(0.6)	(9.6)	(10.4)	-	(10.4)	מחיקות חשבונאיות
-	-	2.3	2.3	-	2.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.2)	(0.6)	(7.3)	(8.1)	-	(8.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (*)
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.9	0.5	0.6	3.0	-	3.0	ליום 30.06.2015
2.0	0.3	0.5	2.8	-	2.8	ליום 30.06.2016
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
(בלתי מבוקר)						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
10.2	64.5	36.0	110.7	-	110.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)
(1.3)	(4.1)	19.2	13.8	-	13.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.4)	(2.8)	(17.1)	(20.3)	-	(20.3)	מחיקות חשבונאיות
0.3	-	2.2	2.5	-	2.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.1)	(2.8)	(14.9)	(17.8)	-	(17.8)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
8.8	57.6	40.3	106.7	-	106.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (*)
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (מבוקר)
1.0	(3.0)	17.4	15.4	-	15.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.3)	(6.4)	(19.0)	(25.7)	-	(25.7)	מחיקות חשבונאיות
0.1	-	4.6	4.7	-	4.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.2)	(6.4)	(14.4)	(21.0)	-	(21.0)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (*)
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
1.9	0.5	0.6	3.0	-	3.0	ליום 30.06.2015
2.0	0.3	0.5	2.8	-	2.8	ליום 30.06.2016

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר
2016	2015	2015	
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)
בישראל			
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	1,444.1	1,356.5	1,340.2
נושאים ריבית	824.8	797.5	897.9
סה"כ לפי דרישה	2,268.9	2,154.0	2,238.1
לזמן קצוב	8,896.2	8,772.0	8,780.9
סה"כ פיקדונות הציבור*	11,165.1	10,926.0	11,019.0
מזה:			
פיקדונות של אנשים פרטיים	8,614.7	*8,638.5	*8,356.9
פיקדונות של גופים מוסדיים	1,516.0	*1,150.3	*1,378.8
פיקדונות של תאגידים ואחרים	1,034.4	*1,137.2	*1,283.3

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר
2016	2015	2015	
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
עד 1	5,946.6	6,506.1	6,147.8
מעל 1 עד 5	2,563.9	2,578.8	2,615.6
מעל 5 עד 10	271.7	572.9	288.8
מעל 10 עד 50	1,054.9	748.7	977.2
מעל 50 עד 100	338.9	177.0	239.4
מעל 100	989.1	342.5	750.2
סה"כ	11,165.1	10,926.0	11,019.0

* סווג מחדש

ביאור 8 - זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2016	2015	2016	2015
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
עלות שירות	0.8	0.9	1.7	1.8	3.4
עלות ריבית	0.5	0.6	0.9	1.1	1.9
תשואה חזויה על נכסי תכנית	(0.2)	(0.9)	(0.4)	(0.7)	(1.5)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו	(0.1)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	(0.4)
התחייבות (נכס) נטו בגין מעבר	-	-	-	-	(0.3)
סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו	(0.1)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	(0.7)
סך עלות ההטבה, נטו	1.0	0.5	2.0	2.0	3.1

2. הפקדות

תחזית*	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2016	2015	2016	2015
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
הפקדות	3.5	1.0	0.9	1.9	1.7

* אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון לפי המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
778.6	765.5 ⁽¹⁾	800.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
292.1	327.6	402.7	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,070.7	1,093.1⁽¹⁾	1,203.3	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
7,201.1	6,981.0	7,450.1	סיכון אשראי
72.0	31.3	36.6	סיכונים שוק
740.7	720.0	735.2	סיכון תפעולי
8,013.8	7,732.3	8,221.9	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.7%	9.9%⁽¹⁾	9.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.4%	14.1%⁽¹⁾	14.6%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.3%	9.1%	9.5%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽²⁾
12.8%	12.6%	13.0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽²⁾
4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1			
9.7%	9.9% ⁽¹⁾	9.7%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר
(4) ₋	(4) ₋	(4) ₋	השפעת הוראות המעבר
9.7%	9.9%	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⁾

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים			
403%	751%	390%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
778.6	765.5 ⁽¹⁾	800.6	הון עצמי רובד 1
14,989.5	14,732.3 ⁽¹⁾	15,416.5	סך החשיפות
5.2%	5.2%⁽¹⁾	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 1.4**.
 (2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר, 2015 בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיון 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.
 (4) השפעה נמוכה מ-0.1%

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 ביוני		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.8	16.5	17.3	שנה ראשונה
15.2	14.8	16.7	שנה שנייה
15.3	14.3	16.2	שנה שלישית
15.2	14.4	14.9	שנה רביעית
109.7	100.1	111.4	שנה חמישית ואילך
172.2	160.1	176.5	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 כדין, 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 ההשתתפות 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 שתהייה. 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. נכון ליום 30 ביוני, 2016 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה. במהלך המחצית הראשונה 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

ליום 30 ביוני 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM (1)(2)				
826.7	-	-	826.7	-
406.0	-	406.0	-	-
389.1	-	-	389.1	-
1,621.8	-	406.0	1,215.8	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
292.5	-	-	292.5	-
ב. נגזרים אחרים (1)				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
5,580.5	5,456.6	123.9	-	-
5,580.5	5,456.6	123.9	-	-
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
1,036.3	1,036.3	-	-	-
1,036.3	1,036.3	-	-	-
13,233.6	12,985.8	247.8	-	-
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
7.5	-	7.5	-	-
14,862.9	12,985.8	661.3	1,215.8	-
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM (1)(2)				
1.8	-	1.5	0.3	-
15.7	-	2.3	13.4	-
ב. נגזרים אחרים (1)				
128.1	127.5	0.6	-	-
128.1	127.5	0.6	-	-
129.9	127.5	2.1	0.3	-
143.8	127.5	2.9	13.4	-

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

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2015				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM (1)(2)				
3.8	-	-	3.8	-
481.3	-	481.3	-	-
616.8	-	-	416.8	200.0
1,101.9	-	481.3	420.6	200.0
סך הכל				
359.8	-	-	359.8	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים (1)				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
3,714.1	3,474.5	239.6	-	-
3,714.1	3,474.5	239.6	-	-
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
1,092.2	1,092.2	-	-	-
1,092.2	1,092.2	-	-	-
9,612.6	9,133.4	479.2	-	-
סך הכל				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
94.8	-	94.8	-	-
10,809.3	9,133.4	1,055.3	420.6	200.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾				
21.7	-	16.7	4.9	0.1
1.7	-	0.4	1.3	-
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
189.1	188.0	1.1	-	-
189.1	188.0	1.1	-	-
210.8	188.0	17.8	4.9	0.1
190.8	188.0	1.5	1.3	-
סך הכל שווי הוגן חיובי				
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
			שקל - מדד	אחר	
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾					
57.6	-		57.6	-	חוזי Futures
420.4	-	420.4	-	-	חוזי Forward
454.1	-	-	254.1	200.0	Swaps
932.1	-	420.4	311.7	200.0	סך הכל
254.1	-	-	254.1	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
					חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
4,049.4	3,904.9	144.5	-	-	אופציות שנכתבו
4,049.4	3,904.9	144.5	-	-	אופציות שנקנו
					חוזי אופציה שנסחרים אחרים
691.3	691.3	-	-	-	אופציות שנכתבו
691.3	691.3	-	-	-	אופציות שנקנו
9,481.4	9,192.4	289.0	-	-	סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
5.2	-	5.2	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
10,418.7	9,192.4	714.6	311.7	200.0	סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾					
3.2	-	1.9	1.3	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.3	-	1.1	0.3	1.9	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
191.9	191.0	0.9	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
191.9	191.0	0.9	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
195.1	191.0	2.8	1.3	-	סך הכל שווי הוגן חיובי
195.2	191.0	2.0	0.3	1.9	סך הכל שווי הוגן שלילי

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

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

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

ליום 30 ביוני 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
129.9	22.6	2.2	105.1	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.3)	-	(0.3)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
129.6	22.6	1.9	105.1	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
26.4	0.9	6.6	18.9	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
156.0	23.5	8.5	124.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
143.8	22.6	15.7	105.5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9.4	-	9.4	-	ביטחון במזומן ששועבד
134.4	22.6	6.3	105.5	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2015				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
210.8	9.5	22.4	178.9	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2.7)	-	(2.7)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
208.1	9.5	19.7	178.9	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
99.8	5.6	31.9	62.3	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
307.9	15.1	51.6	241.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
190.8	9.5	1.7	179.6	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
0.3	-	0.3	-	ביטחון במזומן ששועבד
190.5	9.5	1.4	179.6	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות בסוף ביאור 11 ג.

ביאור 11 - פעילות מכשירים 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 ⁽²⁾
				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 ⁽¹⁾
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
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, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
1,215.8	67.3	321.8	-	826.7	חוזי ריבית (אחר)
661.3	-	-	91.1	570.2	חוזי מטבע חוץ
12,985.8	-	386.0	170.9	12,428.9	חוזים בגין מניות
14,862.9	67.3	707.8	262.0	13,825.8	סך הכל

ליום 30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
200.0	-	-	200.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
420.6	205.5	211.3	-	3.8	חוזי ריבית (אחר)
1,055.3	-	-	94.3	961.0	חוזי מטבע חוץ
9,133.4	0.6	177.8	91.3	8,863.7	חוזים בגין מניות
10,809.3	206.1	389.1	385.6	9,828.5	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 129.9 מיליוני ש"ח (לימים 30.06.2015 ו- 31.12.2015: 210.8 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 ושאלה 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 לשירות 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 וכללו גם מפתח של היקף פעילות הלקוחות במגזר הפעילות.

מיסים על הכנסה

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
פעילות בישראל						
מגזר ניהול פיננסי	עסקים גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות	משקי בית	סך הכל
127.4	1.8	-	4.5	10.1	-	111.0
37.5	12.8	3.0	-	0.2	3.3	18.2
-						הכנסות ריבית, נטו:
89.9	(11.0)	(3.0)	4.5	9.9	(3.3)	92.8
-	23.2	3.6	(0.9)	(2.4)	3.8	(27.3)
89.9	12.2	0.6	3.6	7.5	0.5	65.5
34.2	0.3	5.9	2.3	7.3	2.0	16.4
124.1	12.5	6.5	5.9	14.8	2.5	81.9
(3.1)	-	-	-	(0.4)	(0.1)	(2.6)
(97.4)	(4.2)	(6.4)	(2.9)	(10.4)	(3.6)	(69.9)
23.6	8.3	0.1	3.0	4.0	(1.2)	9.4
(6.4)	(2.3)	-	(0.9)	(1.0)	0.3	(2.5)
17.2	6.0	0.1	2.1	3.0	(0.9)	6.9
13,961.6	3,577.7	53.9	692.0	1,342.8	7.4	8,287.8
10,108.9	-	53.9	567.0	1,192.8	7.4	8,287.8
10,262.9	-	44.6	556.7	1,243.4	7.0	8,411.2
34.1	-	-	-	16.2	-	17.9
182.1	-	-	-	2.2	-	179.9
13,162.5	2,301.5	1,345.0	384.8	776.1	1,558.0	6,797.1
10,736.1	-	1,345.0	259.9	776.1	1,558.0	6,797.1
11,165.1	-	1,516.0	279.8	754.6	1,587.1	7,027.6
8,110.7	512.1	57.4	632.7	1,351.9	23.5	5,533.1
8,221.9	503.0	44.4	749.1	1,232.4	22.4	5,670.6
12,225.6	-	78.5	3,984.3	1,511.4	2,417.7	4,233.7
71.3	-	-	3.6	7.3	-	60.4
4.6	-	0.6	-	0.2	0.5	3.3
14.0	12.2	-	-	-	-	1.8
89.9	12.2	0.6	3.6	7.5	0.5	65.5

(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 ביוני 2015						
(בלתי מבוקר)						
פעילות בישראל						
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות	משקי בית	סך הכל
145.2	6.6	3.8	10.4	-	124.4	הכנסות ריבית מחיצוניים
58.6	18.3	2.3	-	0.3	34.8	הוצאות ריבית מחיצוניים
-						הכנסות ריבית, נטו:
86.6	(11.7)	(2.3)	3.8	10.1	(2.9)	89.6 מחיצוניים
-	27.1	2.6	(0.2)	(2.8)	3.6	(30.3) בינמגזרי
86.6	15.4	0.3	3.6	7.3	0.7	59.3 סך הכנסות ריבית, נטו
32.2	(2.4)	6.9	0.8	5.8	1.6	19.5 סך הכנסות שאינן מריבית
118.8	13.0	7.2	4.4	13.1	2.3	78.8 סך ההכנסות
(8.8)	-	-	-	(0.2)	-	(8.6) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(90.1)	(4.0)	(6.7)	(2.5)	(9.4)	(2.9)	(64.6) הוצאות תפעוליות ואחרות
19.9	9.0	0.5	1.9	3.5	(0.6)	5.6 רווח (הפסד) לפני מיסים
(5.8)	(2.7)	(0.1)	(0.6)	(1.1)	0.2	(1.5) הפרשה למיסים על הרווח
14.1	6.3	0.4	1.3	2.4	(0.4)	4.1 רווח נקי / (הפסד)
13,663.9	3,843.1	-	857.8	1,066.8	6.0	7,890.2 יתרה ממוצעת של נכסים
9,580.8	-	-	617.8	1,066.8	6.0	7,890.2 יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,703.5	-	-	699.9	1,020.7	12.1	7,970.8 יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.8	-	-	-	8.2	-	15.6 יתרת חובות פגומים
177.9	-	-	-	2.3	-	175.6 יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,911.6	1,749.0	1,022.7	386.8	1,092.7	1,661.8	6,998.6 יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,972.6	-	1,022.7	196.8	1,092.7	1,661.8	6,998.6 מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,926.0	-	1,150.3	217.9	919.3	1,640.3	6,998.2 יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,690.0	550.5	51.2	287.6	1,557.2	25.9	5,217.6 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,732.3	553.3	51.2	255.6	1,592.2	23.1	5,256.9 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,619.6		16.4	3,288.8	1,030.0	3,251.4	5,033.0 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
64.7	-	-	1.2	9.2	-	54.3 מרווח מפעילות מתן אשראי
4.8	-	0.3	-	0.4	0.7	3.4 מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
17.1	15.4	(0.0)	2.4	(2.3)	-	1.6 אחר
86.6	15.4	0.3	3.6	7.3	0.7	59.3 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

לשישה חודשים שהסתיימו 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
פעילות בישראל						
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
176.2	-	21.1	9.2	-	2.9	209.4
14.6	6.4	0.5	0.1	6.1	10.2	37.9
הכנסות ריבית, נטו:						
161.6	(6.4)	20.6	9.1	(6.1)	(7.3)	171.5
(32.9)	7.6	(4.6)	(1.8)	7.1	24.6	-
128.7	1.2	16.0	7.3	1.0	17.3	171.5
34.3	3.6	14.5	4.5	12.8	32.4	102.1
163.0	4.8	30.5	11.8	13.8	49.7	273.6
(14.8)	(0.1)	(0.5)	-	-	-	(15.4)
(140.5)	(7.3)	(20.9)	(5.8)	(11.3)	(7.8)	(193.6)
7.7	(2.6)	9.1	6.0	2.5	41.9	64.6
(3.0)	1.0	(3.6)	(2.2)	(1.0)	(16.2)	(25.0)
4.7	(1.6)	5.5	3.8	1.5	25.7	39.6
8,265.3	7.8	1,415.4	569.5	42.8	3,706.2	14,007.0
8,265.3	7.8	1,340.5	507.0	42.8	-	10,163.4
8,411.2	7.0	1,243.4	556.7	44.6	-	10,262.9
17.9	-	16.2	-	-	-	34.1
179.9	-	2.2	-	-	-	182.1
6,857.5	1,571.8	879.6	289.9	1,374.3	2,241.7	13,214.8
6,857.5	1,571.8	879.6	227.4	1,374.3	-	10,910.6
7,027.6	1,587.1	754.6	279.8	1,516.0	-	11,165.1
5,550.0	24.7	1,515.0	488.3	53.9	482.0	8,113.9
5,670.6	22.4	1,232.4	749.1	44.4	503.0	8,221.9
4,306.0	2,443.4	1,794.9	3,627.0	50.5	-	12,221.8
119.3	-	15.1	7.2	-	-	141.6
6.9	1.2	0.7	0.1	0.9	-	9.8
2.5	-	0.2	-	0.1	17.3	20.1
128.7	1.2	16.0	7.3	1.0	17.3	171.5

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו 30 ביוני 2015						
(בלתי מבוקר)						
פעילות בישראל						
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל
165.0	0.2	22.5	6.0	-	7.3	201.0
13.2	5.8	0.3	-	4.5	10.9	34.7
הכנסות ריבית, נטו:						
151.8	(5.6)	22.2	6.0	(4.5)	(3.6)	166.3
(32.4)	7.2	(6.0)	0.2	5.3	25.7	-
119.4	1.6	16.2	6.2	0.8	22.1	166.3
42.0	3.4	13.1	2.3	13.9	0.5	75.2
161.4	5.0	29.3	8.5	14.7	22.6	241.5
(15.6)	-	1.8	-	-	-	(13.8)
(131.0)	(6.5)	(19.3)	(5.2)	(11.7)	(7.5)	(181.2)
14.8	(1.5)	11.8	3.3	3.0	15.1	46.5
(4.7)	0.5	(3.7)	(1.1)	(0.9)	(4.8)	(14.7)
10.1	(1.0)	8.1	2.2	2.1	10.3	31.8
רווח נקי / (הפסד)						
7,872.2	7.1	1,099.2	743.0	2.5	1,058.7	10,782.7
7,872.2	7.1	1,099.2	623.0	2.5	-	9,604.0
7,970.8	12.1	1,020.7	699.9	-	-	9,703.5
15.6	-	8.2	-	-	-	23.8
175.6	-	2.3	-	-	-	177.9
7,003.1	1,651.4	1,143.5	264.8	1,087.2	1,885.8	13,035.8
7,003.1	1,651.4	1,143.5	158.0	1,087.2	-	11,043.2
6,998.2	1,640.3	919.3	217.9	1,150.3	-	10,926.0
5,226.4	28.0	1,509.6	301.2	51.9	572.5	7,689.6
5,256.9	23.1	1,592.2	255.6	51.2	553.3	7,732.3
5,070.5	3,211.0	1,040.4	3,262.8	15.9	-	12,600.6
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול						
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
109.1	-	14.7	5.9	-	-	129.7
7.4	1.6	0.9	0.1	0.7	-	10.7
2.9	-	0.6	0.2	0.1	22.1	25.9
אחר						
119.4	1.6	16.2	6.2	0.8	22.1	166.3
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

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	-	4.4	(0.8)	8.1	50.0	0.2	344.4
(72.2)	-	(20.8)	(9.4)	-	(0.5)	(11.8)	(29.7)
-							הכנסות ריבית, נטו:
334.1	-	(16.4)	(10.2)	8.1	49.5	(11.6)	314.7
-	-	57.6	11.3	(0.1)	(11.9)	14.6	(71.5)
334.1	-	41.2	1.1	8.0	37.6	3.0	243.2
142.7	6.1	1.8	21.7	11.3	23.3	4.5	74.0
476.8	6.1	43.0	22.8	19.3	60.9	7.5	317.2
(40.4)	-	-	-	-	1.1	-	(41.5)
(365.8)		(14.2)	(12.3)	(10.5)	(37.8)	(13.3)	(277.7)
70.6	6.1	28.8	10.5	8.8	24.2	(5.8)	(2.0)
(22.0)	(1.9)	(9.1)	(3.3)	(2.8)	(7.6)	1.8	0.9
48.6	4.2	19.7	7.2	6.0	16.6	(4.0)	(1.1)
13,979.7	-	4,105.9	6.8	795.3	1,130.1	4.7	7,936.9
9,683.8	-	-	6.8	605.3	1,130.1	4.7	7,936.9
10,000.9	-	-	-	607.3	1,200.8	5.0	8,187.8
25.7	-	-	-	-	9.9	-	15.8
178.4	-	-	-	-	3.1	-	175.3
-							יתרה ממוצעת של נכסים
13,206.2	-	1,922.7	1,143.2	341.6	1,134.3	1,631.5	7,032.9
11,093.5	-	-	1,143.2	151.6	1,134.3	1,631.5	7,032.9
11,019.0	-	-	1,378.8	167.7	1,115.6	1,594.0	6,762.9
7,904.5	-	569.1	81.3	598.9	1,370.3	23.4	5,261.5
8,013.8	-	570.4	82.0	662.5	1,296.5	22.9	5,379.5
12,720.8	-	-	12.5	3,853.2	936.9	3,113.7	4,804.5
-							יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
299.4	-	33.5	0.2	7.7	34.8	0.2	223.0
19.7	-	-	0.9	0.1	1.7	2.8	14.2
15.0	-	7.7	-	0.2	1.1	-	6.0
334.1		41.2	1.1	8.0	37.6	3.0	243.2

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

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 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
9.3	51.5	53.0	113.8	-	113.8
0.8	(0.1)	2.4	3.1	-	3.1
(0.2)	(0.6)	(9.6)	(10.4)	-	(10.4)
-	-	2.3	2.3	-	2.3
(0.2)	(0.6)	(7.3)	(8.1)	-	(8.1)
9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8
2.0	0.3	0.5	2.8	-	2.8

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
1.0	(3.0)	17.4	15.4	-	15.4
(0.3)	(6.4)	(19.0)	(25.7)	-	(25.7)
0.1	-	4.6	4.7	-	4.7
(0.2)	(6.4)	(14.4)	(21.0)	-	(21.0)
9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8
2.0	0.3	0.5	2.8	-	2.8

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
1,648.3	-	25.1	1,673.4	-	1,673.4
339.3	7,150.7	1,099.5	8,589.5	-	8,589.5
1,987.6	7,150.7	1,124.6	10,262.9	-	10,262.9
131.7	6,648.0	-	6,779.7	-	6,779.7

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי^(**)

סך הכל חובות⁽¹⁾

(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי^(***)

סך ההפרשה להפסדי אשראי

(***) 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 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
107.1	-	107.1	37.5	61.4	8.2
8.8	-	8.8	10.1	(1.8)	0.5
(10.9)	-	(10.9)	(8.8)	(2.0)	(0.1)
1.7	-	1.7	1.5	-	0.2
(9.2)	-	(9.2)	(7.3)	(2.0)	0.1
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2
13.8	-	13.8	19.2	(4.1)	(1.3)
(20.3)	-	(20.3)	(17.1)	(2.8)	(0.4)
2.5	-	2.5	2.2	-	0.3
(17.8)	-	(17.8)	(14.9)	(2.8)	(0.1)
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
1,507.7	-	1,507.7	31.2	-	1,476.5
8,195.8	-	8,195.8	1,016.7	6,951.8	227.3
9,703.5	-	9,703.5	1,047.9	6,951.8	1,703.8
6,719.3	-	6,719.3	-	6,719.3	-
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
13.2	-	13.2	8.0	(4)	5.2
90.5	-	90.5	31.7	(2)57.1	1.7
103.7	-	103.7	39.7	57.1	6.9
33.1	-	33.1	-	33.1	-
(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

הערות בסוף ביאור 13א.

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

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					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
10.2	64.5	36.0	110.7	-	110.7
(0.4)	0.5	40.3	40.4	-	40.4
(1.1)	(4.9)	(37.1)	(43.1)	-	(43.1)
0.4	0.1	5.9	6.4	-	6.4
(0.7)	(4.8)	(31.2)	(36.7)	-	(36.7)
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
1.8	0.4	0.6	2.8	-	2.8

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (*)

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
1,706.0	-	20.2	1,726.2	-	1,726.2
179.6	7,023.9	1,071.2	8,274.7	-	8,274.7
1,885.6	7,023.9	1,091.4	10,000.9	-	10,000.9
76.0	6,759.5	-	6,835.5	-	6,835.5
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
5.7	(4)	9.1	14.8	-	14.8
1.6	59.8	35.4	96.8	-	96.8
7.3	59.8	44.5	111.6	-	111.6
0.3	59.8	-	60.1	-	60.1
(***) 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 פרטי בסך 1.1 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליוני ש"ח. (לימים 30.06.2015 ו- 31.12.2015: 0.2 מיליוני ש"ח ו- 24.0 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

ליום 30 ביוני 2016						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾					
ציבור מסחרי						
0.1	0.1	1,116.4	5.4	0.4	1,110.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.8	2.1	481.1	10.0	5.8	465.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	336.5	-	-	336.5	שרותים פיננסים
0	-	53.6	0.8	0.1	52.7	מסחרי - אחר
3.9	2.2	1,987.6	16.2	6.3	1,965.1	סך הכל מסחרי
25.4	173.5	7,150.7	-	173.5	6,977.2	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
13.5	6.4	1,124.6	17.9	17.6	1,089.1	אנשים פרטיים - אחר
42.8	182.1	10,262.9	34.1	197.4	10,031.4	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
42.8	182.1	10,262.9	34.1	197.4	10,031.4	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
42.8	182.1	10,262.9	34.1	197.4	10,031.4	סך הכל
ליום 30 ביוני 2015						
(בלתי מבוקר)						
ציבור מסחרי						
-	-	1,025.7	3.5	-	1,022.2	
3.3	2.2	410.5	1.3	3.4	405.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	143.7	-	-	143.7	שרותים פיננסים
-	0.1	123.9	3.4	0.5	120.0	מסחרי - אחר
3.3	2.3	1,703.8	8.2	3.9	1,691.7	סך הכל מסחרי
51.2	166.3	6,951.8	-	166.3	6,785.5	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
11.5	9.3	1,047.9	15.6	20.4	1,011.9	אנשים פרטיים - אחר
66.0	177.9	9,703.5	23.8	190.6	9,489.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
66.0	177.9	9,703.5	23.8	190.6	9,489.1	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
66.0	177.9	9,703.5	23.8	190.6	9,489.1	סך הכל

[הערות בסוף ביאור 13.1.](#)

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)

ליום 31 בדצמבר 2015						פעילות לווים בישראל
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
			לא פגומים	פגומים ⁽³⁾	לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾					
ציבור מסחרי						
-	-	1,131.6	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 פיננסיים
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 פרטיים - 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 שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה ביאור 13.2.2.13 להלן](#).
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 8.4 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30.6.2015 ו-31.12.2015): 6.8 מיליוני ש"ח ו-7.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10.4 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה (30.06.2015 ו-31.12.2015): 15.7 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 ביוני 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
12.8	5.4	5.4	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
11.2	10.0	10.0	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
0.9	0.8	0.8	-	-	מסחרי - אחר
24.9	16.2	16.2	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
32.7	17.9	17.9	-	-	אנשים פרטיים - אחר
57.6	34.1	34.1	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
57.6	34.1	34.1	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
57.6	34.1	34.1	-	-	סך הכל
מזה:					
	5.6	5.6	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	24.5	24.5	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
30 ביוני 2015					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
11.0	3.5	0.9	0.3	2.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.6	1.3	1.0	- ⁽⁴⁾	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3.4	3.4	2.5	0.1	0.9	מסחרי - אחר ⁽⁵⁾
17.0	8.2	4.4	0.4	3.8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
24.5	15.6	15.6	-	-	אנשים פרטיים - אחר ⁽⁵⁾
41.5	23.8	20.0	0.4	3.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
41.5	23.8	20.0	0.4	3.8	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
41.5	23.8	20.0	0.4	3.8	סך הכל
מזה:					
	7.0	3.2	0.4	3.8	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים ⁽⁵⁾
	22.5	19.0	0.4	3.5	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ⁽⁵⁾

[הערות בסוף ביאור 13.ב.א.](#)

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)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 31 בדצמבר 2015					פעילות לזוים 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	3.0	0.1	2.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.7	3.1	1.4	0.1	1.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
1.1	1.3	0.5	0.1	0.8	מסחרי - אחר ⁽⁵⁾
17.7	9.8	4.9	0.3	4.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
29.0	15.9	15.9	-	-	אנשים פרטיים - אחר ⁽⁵⁾
46.7	25.7	20.8	0.3	4.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
46.7	25.7	20.8	0.3	4.9	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
46.7	25.7	20.8	0.3	4.9	סך הכל
מזה:					
	6.2	2.9	0.2	3.3	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים ⁽⁵⁾
	23.3	20.1	0.2	3.2	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ⁽⁵⁾

(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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
ציבור מסחרי						
0.1	0.1	5.4	-	-	5.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
(5)–	(5)–	5.3	(5)–	(5)–	6.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(5)–	(5)–	1.1	(5)–	(5)–	1.0	מסחרי - אחר
0.1	0.1	11.8	-	-	12.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.4	0.4	17.1	0.2	0.2	17.8	אנשים פרטיים - אחר
0.5	0.5 ⁽⁴⁾	28.9	0.2	0.2 ⁽⁴⁾	30.7	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
ציבור מסחרי						
0.1	0.1	13.1	-	-	7.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
(5)–	(5)–	1.4	(5)–	(5)–	1.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	3.7	0.1	0.1	3.5	מסחרי - אחר
0.2	0.2	18.2	0.1	0.1	12.5	סך הכל מסחרי
-	-	0.3	-	-	0.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.3	0.3	14.0	0.2	0.2	14.6	אנשים פרטיים - אחר
0.5	0.5 ⁽⁴⁾	32.5	0.3	0.3 ⁽⁴⁾	27.2	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 1.3 מיליוני ש"ח ו- 0.7 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2016, בהתאמה ו- 0.6 מיליוני ש"ח ו- 0.4 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2015, בהתאמה.
- (5) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

ליום 30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
4.5	4.3	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	-	-	-	1.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
0.8	0.8	-	-	-	מסחרי- אחר
6.6	5.1	-	-	1.5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
17.9	6.8	-	-	11.1	אנשים פרטיים - אחר
24.5	11.9	-	-	12.6	סך הכל
ליום 30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
2.6	2.6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.0	1.0	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3.3	3.1	-	-	0.2	מסחרי- אחר
6.9	6.7	-	-	0.2	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.6	4.8	-	-	10.8	אנשים פרטיים - אחר
22.5	11.5	-	-	11.0	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
ציבור מסחרי					
4.6	4.6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.5	0.8	-	-	0.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.3	1.0	-	-	0.3	מסחרי- אחר
7.4	6.4	-	-	1.0	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.9	6.0	-	-	9.9	אנשים פרטיים - אחר
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 ביוני, 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					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
(בלתי מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
ציבור מסחרי					
-	-	-	1	(2)-	(2)-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	1	(2)-	(2)-
-	-	-	-	-	-
93	2.1	2.1	232	5.3	5.3
93	2.1	2.1	233	5.3	5.3
סך הכל פעילות בישראל					

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
135	3.2	3.2	234	5.4	5.4
135	3.2	3.2	234	5.4	5.4
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⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	
(בלתי מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן- בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
23	0.4 ⁽³⁾	25	0.5 ⁽³⁾
אנשים פרטיים - אחר			
23	0.4	25	0.5
סך הכל			

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	
(בלתי מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
43	0.7 ⁽³⁾	52	1.1 ⁽³⁾
אנשים פרטיים - אחר			
43	0.7	52	1.1
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 ⁽¹⁾(LTV), סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית משתנה ⁽¹⁾	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾	סך הכל ⁽¹⁾		
383.7	4,247.2	333.7	5,751.0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
30.0	1,132.7	59.5	1,387.8	מעל 60%	
0.7	7.1	1.6	11.9		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
414.4	5,387.0	394.8	7,150.7		סך הכל

30 ביוני 2015 ⁽²⁾					
(בלתי מבוקר)					
492.9	4,324.5	223.6	5,487.5	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
67.4	1,228.0	45.1	1,428.1	מעל 60%	
2.9	25.2	0.9	36.2		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
563.2	5,577.7	269.6	6,951.8		סך הכל

31 בדצמבר 2015 ⁽²⁾					
(מבוקר)					
460.7	4,256.3	249.1	5,585.3	עד 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 ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 3.ב.13 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2015		30 ביוני 2015		30 ביוני 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	83.3	0.4	102.7	ערבויות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.2	60.9	0.1	31.5	0.1	35.9	ערבויות לרוכשי דירות
0.2	122.6	0.3	111.3	0.3	136.7	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.5	184.7	0.5	194.7	0.4	156.2	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	50.1	- ⁽³⁾	42.7	-	50.4	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.6	1,214.9	1.8	1,243.8	1.6	1,274.7	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.8	1,712.1	3.0	1,707.3	2.8	1,756.6	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 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
2,487.7	-	33.0	79.5	-	2,375.2
1,574.0	8.5	159.7	273.3	0.8	1,131.7
10,156.9	-	187.7	954.6	3,491.3	5,523.3
155.2	155.2	-	-	-	-
1.0	1.0	-	-	-	-
129.9	-	0.5	24.2	-	105.2
125.2	54.2	-	-	6.4	64.6
14,629.9	218.9	380.9	1,331.6	3,498.5	9,200.0
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
11,165.1	-	388.2	1,344.0	2,157.8 ⁽³⁾	7,275.1
40.1	-	-	-	40.1	-
687.1	-	-	-	174.9	512.2
1,634.1	-	-	0.3	1,144.0	489.8
143.8	-	1.9	34.7	-	107.2
151.7	52.5	0.4	12.2	-	86.6
13,821.9	52.5	390.5	1,391.2	3,516.8	8,470.9
סך הכל התחייבויות					
808.0	166.4	(9.6)	(59.6)	(18.3)	729.1
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
-	-	13.3	66.4	-	(79.7)
808.0	166.4	3.7	6.8	(18.3)	649.4
סך הכל כללי					

[הערות בסוף ביאור 14](#)

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
2,325.1	-	93.1	122.9	-	2,109.1
1,511.3	3.7	42.8	385.3	2.1	1,077.4 ⁽⁴⁾
9,599.8	-	129.9	968.8	3,396.5	5,104.6
154.6	154.6	-	-	-	-
1.4	1.4	-	-	-	-
210.8	-	1.7	22.8	0.1	186.2
129.1	58.5 ⁽⁴⁾	-	-	3.6	67.0
13,932.1	218.2 ⁽⁴⁾	267.5	1,499.8	3,402.3	8,544.3 ⁽⁴⁾
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
10,926.0	-	312.5	1,418.6	2,424.5 ⁽³⁾	6,770.4
43.1	-	-	-	43.1	-
326.1	-	-	-	48.8	277.3
1,495.6	-	-	0.3	844.8	650.5
190.8	-	0.3	12.5	-	178.0
180.4	67.6	2.2	23.1	-	87.5
13,162.0	67.6	315.0	1,454.5	3,361.2	7,963.7
סך הכל התחייבויות					
770.1	150.6 ⁽⁴⁾	(47.5)	45.3	41.1	580.6 ⁽⁴⁾
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
-	-	58.4	(36.1)	200.0	(222.3)
770.1	150.6	10.9	9.2	241.1	358.3
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)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	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	2,323.6 ⁽³⁾	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 ההצמדה

(3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 508.1 מיליוני ש"ח (לימים 30.06.15 ו-31.12.15: 289.5 מיליוני ש"ח ו-324.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(4) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4](#)

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המידע הכלול בביאור זה מתייחס להערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית נכון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי 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 ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן.

ב - השיטה וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן 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 ההוגן 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 (קן וריבית) הונו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית. השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

השווי ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרימי 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 בסיכוני אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ	
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,487.7	-	-	2,487.7	2,487.7
ניירות ערך ⁽²⁾	1,574.0	0.8	6.0	1,574.0	1,574.0
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	10,156.9	-	10,270.8	10,270.8	10,270.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים	129.9	128.1	1.8	-	129.9
נכסים פיננסיים אחרים	5.1	-	-	5.1	5.1
סך הכל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾	14,353.6	4,183.0	2.6	10,281.9	14,467.5
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	11,165.1	-	2,268.9	8,919.3	11,188.2
פיקדונות מבנקים	40.1	-	-	47.3	47.3
ניירות ערך שהושאלו	687.1	687.1	-	-	687.1
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,634.1	1,622.7	-	46.6	1,669.3
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	143.8	128.1	15.7	-	143.8
התחייבויות פיננסיות אחרות	99.7	-	-	99.7	99.7
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות ⁽⁴⁾	13,769.9	2,437.9	2,284.6	9,112.9	13,835.4
30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ	
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,325.1	-	-	-	2,325.1
ניירות ערך ⁽²⁾ , ⁽⁵⁾	1,511.3	1,083.8	423.8	3.7	1,511.3
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	9,599.8	-	-	9,750.3	9,750.3
נכסים בגין מכשירים נגזרים	210.8	189.1	21.7	-	210.8
נכסים פיננסיים אחרים	7.8	-	-	7.8	7.8
סך הכל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾ , ⁽⁵⁾	13,654.8	3,598.0	445.5	9,761.8	13,805.3
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	10,926.0	-	2,146.0	8,853.2	10,999.2
פיקדונות מבנקים	43.1	-	-	51.0	51.0
פיקדונות הממשלה	-	-	-	-	-
ניירות ערך שהושאלו	326.1	326.1	-	-	326.1
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,495.6	1,467.3 ⁽¹⁾	-	56.8 ⁽¹⁾	1,524.1
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	190.8	189.1	1.7	-	190.8
התחייבויות פיננסיות אחרות	112.8	-	-	112.2	112.2
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות ⁽⁴⁾	13,094.4	1,982.5	2,147.7	9,073.2	13,203.4

[הערות בסוף ביאור 15א.](#)

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
2,071.9	2,071.9	-	-	2,071.9
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
1,779.5	1,267.5	506.1	5.9	1,779.5
ניירות ערך ⁽²⁾				
9,889.3	-	-	10,024.0	10,024.0
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾				
195.1	191.9	3.2	-	195.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
10.5	-	-	10.5	10.5
נכסים פיננסיים אחרים				
13,946.3	3,531.3	509.3	10,040.4	14,081.0
סך הכל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾				
התחייבויות פיננסיות				
11,019.0	-	2,238.1 ⁽⁶⁾	8,846.9 ⁽⁶⁾	11,085.0
פיקדונות הציבור				
39.4	-	-	47.2	47.2
פיקדונות מבנקים				
0.8	-	-	0.8	0.8
פיקדונות הממשלה				
387.3	387.3	-	-	387.3
ניירות ערך שהושאלו				
1,634.8	1,604.7	-	51.5	1,656.2
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
195.2	191.9	3.3	-	195.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
99.2	-	-	99.2	99.2
התחייבויות פיננסיות אחרות				
13,375.7	2,183.9	2,241.4	9,045.6	13,470.9
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) לפרוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
- (3) מזה, אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון לימים 30.06.2016, 30.06.2015 ו- 31.12.2015 בסך 10.3 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 30.06.2016, 30.06.2015 ו- 31.12.2015 בסך 4,196.7 מיליון ש"ח, 3,823.5 מיליון ש"ח ו- 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 30.06.2016, 30.06.2015 ו- 31.12.2015 בסך 3,199.5 מיליון ש"ח, 2,775.7 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 למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים ראה ביאור 1.4.
- (6) סווג מחדש

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 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 :			
399.1	-	-	399.1
			אגרות חוב ממשלת ישראל
333.7	-	-	333.7
			אגרות חוב ממשלת זרות
6.0	6.0	-	-
			מניות וקרנות
1.2	-	0.8	0.4
			אגרות חוב חברות אחרות
740.0	6.0	0.8	733.2
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
768.0	-	-	768.0
			אגרות חוב ממשלת ישראל
63.8	-	-	63.8
			אגרות חוב ממשלות זרות
1.5	-	-	1.5
			תעודות סל
0.7	-	-	0.7
			מניות וקרנות
834.0	-	-	834.0
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
0.3	-	0.3	-
			חוזי ריבית - אחר
2.1	-	1.5	0.6
			חוזי מטבע חוץ
127.5	-	-	127.5
			חוזי מניות
129.9	-	1.8	128.1
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,703.9	6.0	2.6	1,695.3
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
687.1	-	-	687.1
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
			חוזי ריבית - שקל מדד
13.4	-	13.4	-
			חוזי ריבית - אחר
2.9	-	2.3	0.6
			חוזי מטבע חוץ
127.5	-	-	127.5
			חוזי מניות
143.8	-	15.7	128.1
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
830.9	-	15.7	815.2
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 ביוני 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 :			
687.6	-	-	687.6
אגרות חוב ממשלת ישראל ⁽²⁾			
346.7	-	-	346.7
אגרות חוב ממשלות זרות			
22.5	-	12.4	10.1
אגרות חוב של אחרים			
1,056.8	-	12.4	1,044.4
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה⁽²⁾			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
415.5	-	-	415.5
אגרות חוב ממשלת ישראל			
25.6	-	-	25.6
אגרות חוב ממשלות זרות			
9.7	-	8.0	1.7
אגרות חוב של אחרים			
450.8	-	8.0	442.8
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
0.1	-	0.1	-
חוזי ריבית שקל מדד			
4.9	-	4.9	-
חוזי ריבית - אחר			
17.8	-	16.7	1.1
חוזי מטבע חוץ			
188.0	-	-	188.0
חוזי מניות			
210.8	-	21.7	189.1
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,718.4	-	42.1	1,676.3
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
326.1	-	-	326.1
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
חוזי ריבית - שקל מדד			
1.3	-	1.3	-
חוזי ריבית - אחר			
1.5	-	0.4	1.1
חוזי מטבע חוץ			
188.0	-	-	188.0
חוזי מניות			
190.8	-	1.7	189.1
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
516.9	-	1.7	515.2
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 הפיננסים
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.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
שווי הוגן לתחילת תקופה	בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר	רכישות	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה
(בלתי מבוקר)					
5.8	0.1	0.1	-	6.0	0.1
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
-	-	-	-	-	-
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
5.9	(0.1)	0.2	-	6.0	0.2
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 העונים 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 ביוני, 2015 ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך אשר פורסמו בעבר, ראה ביאור 1.4.](#)
- 4 בהתאם לתוכנית האופציות על פיה הוקצו יחידות אופציה (לא סחירות) מסוג A-I 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 31 במאי 2016 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, תחזית הדירוג "יציבה".
- 6 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 (Contingent Convertibles) הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. כתבי ההתחייבות הונפקו באמצעות דוח הצעת מדף מיום 7 ביוני, 2016 והודעה משלימה מיום 9 ביוני, 2016.

ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

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 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.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך מאזן

- 1 ביום 28 ביוני 2016, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 8.6 מיליוני ש"ח. הדיבידנד 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).
- 2 ביום 24 ליולי 2016, מר ישראל בוקר, חדל לכהן כממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק.
- 3 ביום 26 ליולי 2016, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר דוד (דודי) לוי לתפקיד סגן מנהל כללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית, החל מיום 1 בנובמבר, 2016, בכפוף לאישור בנק ישראל.
- 4 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 לשנת 2015](#). 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 ידי הבנק לעסקה כזו, אם בכלל.



ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

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

הדירקטוריון

מתחילת שנת 2016 ועד מועד פרסום הדוח, חלו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

ביום 7 באפריל, 2016, באסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, הוחלט למנות את ד"ר רות ארד כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות לתקופת כהונה של שלוש שנים. עוד הוחלט למנות את מר ליאור בן עמי כדירקטור בבנק. כהונתם של ד"ר ארד ומר בן עמי החלה ביום 10 באפריל 2016.

ליום פרסום הדוח מונה דירקטוריון הבנק אחד עשר דירקטורים בהם שלושה דירקטורים חיצוניים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים על פי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין וכן שני דירקטורים בלתי תלויים כהגדרתם בחוק החברות שהינם גם דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

יצוין, כי ביום 14 באוקטובר 2010 פנה המפקח על הבנקים לדירקטוריון הבנק, במסגרת בחינת תפקוד הדירקטוריון הבנק ומבנהו, לקבוע כללים לגבי הרכב הדירקטוריון והיחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים. ליום פרסום הדוח, עמד הרכב דירקטוריון הבנק ביחס שבין דירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים על פי המוסכם עם הפיקוח על הבנקים (לפחות חמישה דירקטורים חיצוניים מתוך שנים עשר עד שלושה עשר דירקטורים). מתחילת שנת 2016 ועד מועד פרסום הדוח חלו שינויים בהרכבי ועדות הדירקטוריון, כדלקמן:

ביום 22 במרץ, 2016, החליט הדירקטוריון להקים ועדה דירקטוריונית חדשה לנושא משאבים; עוד החליט לבטל את ועדת אשראי דירקטוריונית וסמכויותיה הועברו לוועדה לניהול סיכונים.

עוד הוחלט במועד הנ"ל לקבוע ולעדכן את הרכבי וועדות הדירקטוריון, כדלקמן:

- (1) ועדת משאבים (ועדה חדשה) - ה"ה יהודה אורבך-יו"ר, חברים: נורית קראוס, אירה סובל, ליאור בן עמי (בתוקף ממועד תחילת כהונתו).
- (2) ועדה לניהול סיכונים - מר רם הרמלך סיים כהונתו כחבר הוועדה וד"ר רות ארד מונתה כחברת הוועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתה).
- (3) ועדה לתכנון הון ואסטרטגיה - למנות את מר זאב נהרי כיו"ר הועדה.
- (4) ועדת תגמול - למנות את ד"ר רות ארד ומר ליאור בן עמי כחברי ועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתם).
- (5) ועדת ביקורת - למנות את ד"ר רות ארד כחברה בועדה (בתוקף ממועד תחילת כהונתה).

נושאי משרה בכירה

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

ביום 26 ליולי 2016, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר דוד (דודי) לוי לתפקיד סגן מנהל כללי, חבר הנהלה ומנהל החטיבה הקמעונאית, החל מיום 1 בנובמבר, 2016, בכפוף לאישור בנק ישראל.

עסקאות עם בעל שליטה

ביום 18 בפברואר 2016, אישרה ועדת הביקורת כי החלטתה מיום 18 בפברואר 2010 תהיה תקפה לשנה נוספת וזאת עד ליום 28 בפברואר 2017. ההחלטה האמורה הינה בדבר הקריטריונים שנקבעו לאבחנה בין עסקאות בנקאיות חריגות לעסקאות בנקאיות שאינן חריגות וכן קריטריונים שנקבעו להגדרת עסקאות זניחות (שאינן בנקאיות). בתקופת הדיווח לא התקשר הבנק בעסקאות שאינן בנקאיות עם בעל שליטה או שלבעל השליטה יש בהן עניין אישי ואשר אינן עסקאות זניחות.

[לפרטים אודות בעלי שליטה ותרשים מבנה החזקות בבנק ראה הצגה בדוח הכספי המבוקר עמוד 267.](#)

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2015.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2016 אושרה בוועדת ביקורת ביום 10 בדצמבר 2015, ובדירקטוריון ביום 24 בדצמבר 2015.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2015 נדון בוועדת ביקורת ביום 2 בפברואר 2016, ובדירקטוריון ביום 4 בפברואר 2016.

מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

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

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

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

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

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על הבנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואות דיור, דיני הערבות וכו'.

בנוסף לאלה, קיימת חקיקה שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני ההוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, וחוקי מס שונים.

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והממונה על הגבלים עסקיים.

הבנק וחברות הבת פועלים על מנת לעמוד בחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין.

במסגרת החקיקה, נקבעה בחלק מהחוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות חוק והוראות חקיקת משנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם.

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה (לרבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק:

חקיקה אמריקאית

בשנת 2011 נחקק בארה"ב חוק ה- FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) לפיו יידרשו המוסדות הפיננסיים בעולם לזהות את כל לקוחותיהם האמריקאים ולהעביר דיווח לגבי נתוני לקוחות אלו למס הכנסה האמריקאי (ה- IRS). בחודש ינואר 2013, התפרסם הנוסח הסופי של התקנות המסדירות את הנושא ואשר נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי, 2014.

הבנק מיישם את הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה- FATCA אשר יסדיר העברת מידע לגבי

חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרחי או תושבי ארצות הברית לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל (להלן: "הסכם ה-FATCA").

ביום 12 ביולי 2016 התקבל בכנסת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו - 2016, המסמיך בין היתר את שר האוצר לקבוע בתקנות חובות דיווח על המוסדות הפיננסיים באופן שמאפשר את יישום הסכם ה-FATCA. ביום 4 באוגוסט 2016 (אשר הוא גם מועד כניסתו של התיקון האמור לפקודת מס הכנסה לתוקף), פורסמו תקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא) התשע"ו - 2016 (להלן: "התקנות"). התקנות קובעות את החובות המוטלים על מוסדות פיננסיים לצורך יישום הסכם ה-FATCA, את בדיקות הנאותות לחשבונות הפיננסיים אותם נדרש לבצע לצורך זיהוי בעלי החשבון וסיוגם, ואת סוגי החשבונות עליהם נדרש לדווח לרשות המיסים בישראל במסגרת הסכם ה-FATCA. כמו כן כוללות התקנות חובת מתן הודעה ללקוחות הכלולים בדיווח בדבר העברת מידע אודותם לרשות המיסים.

דיווח רשות של המוסדות הפיננסיים בישראל לרשות המיסים יש לבצע ב- 20 לספטמבר, 2016 בגין יתרות סוף שנה של החשבונות ברי הדיווח לשנים 2014 ו- 2015.

הבנק נערך להעברת המידע לרשויות המיסים בישראל בהתאם להוראות החוק והתקנות.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע בנושא מיסוי, ובכלל זה יעוץ הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

נכון למועד הדוח, אין ביכולתו של הבנק להעריך את השפעת החקיקה האמורה על פעילותו.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (Cross Border)

ביום 16 במרץ 2015 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות. המכתב פורסם על רקע חקיקת ה-FATCA ועל רקע תקינת ארגון ה-OECD, המחילים סטנדרטים לחילופי מידע בין-מדינתיים בנושאי מס והמטילים ו/או עתידים להטיל חובות שונות על מוסדות פיננסיים ברחבי העולם, הכוללים בין היתר חובות של בדיקות נאותות וחובות דיווח, וכן על רקע אימוץ הסטנדרטים האמורים ע"י מדינת ישראל.

עיקרי ההוראה הינם כדלקמן:

א. דירקטוריון התאגיד הבנקאי נדרש לבחון ולעדכן את מדיניותו, וכן לוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאמה את נהליה ואת הבקורות ביחס לסיכונים הגלומים בפעילות חוצת גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חביות מס מחוץ למדינה בה נפתח החשבון, בין אם הלקוח תושב באותה מדינה ובין אם לאו, בגישה מבוססת סיכון, תוך התייחסות לנקודות המפורטות במכתב.

ב. במתן שירותים בנקאיים ללקוחות שחלות עליהם הוראות ה-FATCA, על התאגידים הבנקאיים לפעול ליישומן בהמשך לאמור במכתב המפקח מיום 6 באפריל 2014.

ג. סירוב להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, וכן סירוב לפתוח חשבון, ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו של התאגיד ונהליו לעניין סיכון Cross Border, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981:

תחולת החוזר ביום פרסומו, ובמקביל נדרש הבנק להשלים את טיוב מסמכי הלקוחות נשוא החוזר עד תום שנת 2016 (ולקוחות שסווגו כ"סיכון גבוה" עד תום שנת 2015).

הבנק פועל ליישום הוראות המפקח.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2015 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015.

מכתב בנק ישראל בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית לגילוי מרצון בישראל

ביום 26 בינואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון בישראל. במכתב זה מפנה המפקח על הבנקים את תשומת לב הבנקים לכך שגם במקרים בהם פעל אדם מול רשות המיסים בהתאם לתכנית גילוי מרצון, אין בכך כדי להגן עליו מהעמדה לדין בגין עבירות שאינן העלמת הכנסה. לאור האמור לעיל, נדרש הבנק:

לעדכן את מדיניותו ואת נהליו וליידע את עובדיו לגבי האמור לעיל, ובדבר העובדה שהצגת אישור מרשות המיסים ע"י הלקוח לא מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים לעניין אישור הלבנת הון.

לבחון איזה תבחינים מהתוספת השניה לצו אישור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים לעניין דיווח על פעילות לא רגילה.

לעגן בנהלים אישור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות פרטי מעביר או נעבר.

לעדכן בכתב בתוך 60 יום את בנק ישראל על הצעדים שנקט ליישום הדרישות הנ"ל.

הבנק מיישם את הוראות המכתב.

מכתב בנק ישראל בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

ביום 12 בינואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. במכתב זה הביעה המפקח עמדת כי רמת היעילות בבנקים נמוכה בהשוואה למערכות בנקאיות במדינות מתקדמות אחרות, ולפיכך היא רואה בהליכי התייעלות יעד חשוב להבטחת יציבות הבנקים. לאור האמור לעיל, נדרש כי דירקטוריון הבנק יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות, כולל יעדי ביניים מוגדרים, אשר תשקף מחויבות ארוכת טווח להתייעלות המתאימה לסביבה הכלכלית הנוכחית. בכוונת הפיקוח להגדיר מתכונת דיווח תקופתית לפיקוח, וכן לאשר הקלות בנושא הלימות הון לבנקים אשר יעמדו בתנאים המפורטים במכתב, ובלבד שיאשרו תכנית התייעלות עד ה-31 בדצמבר 2016.

הבנק נערך ליישם את הוראות מכתב המפקח.

חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, אשר קבע מגבלות מצטברות על תגמול נושאי משרה ועובדים אחרים בתאגידים פיננסיים, כמפורט להלן:

החוק קובע פרוצדורה מחמירה לאישור של תגמול שנתי לעובד בנק שסכום עולה על סך של 2.5 מיליוני ש"ח, וכן קובע כי לצרכי חישוב הכנסתו החייבת במס של הבנק לא תותר בניכוי עלות שכר העולה על "רף מותאם" הנובע מהסכום האמור בסעיף זה. וכן

בכל מקרה, התקשרות הבנק עם עובד לא תאושר אלא אם כן מתקיים התנאי לפיו היחס בין ההוצאה החזויה בגין תשלום השכר לעובד בשנה מסוימת לא תעלה על פי 35 מההוצאה החזויה בשל התגמול הנמוך ביותר ששולם לעובד הבנק (כולל עובדי חברות כח אדם) באותה שנה.

חוק זה יחול על כל תגמול לעובד בנק שיאושר מיום פרסום החוק, ולעניין תגמול קיים יחולו הוראות החוק בחלוף שישה חודשים מיום הפרסום.

החוק האמור לא משפיע על זכויות עבר של עובדים בבנק ירושלים, אך מגביל תשלום תגמול לעובדים קיימים ועתידיים של הבנק.

ביום 1 ביוני 2016 עתר איגוד הבנקים לבג"צ, בבקשה שבג"צ יקבע שהחוק לא פוגע בזכויות עובדים שנצברו לפני מועד כניסתו לתוקף של החוק וש"כבילת היחס" של פי 35 מהשכר הנמוך פוגעת בזכויות יסוד חוקתיות ודינה להתבטל. במסגרת הדיונים בעתירה זו, נתן בג"צ ביום 11 ביולי 2016 צו ביניים, לפיו "עובדים בתאגידים בנקאיים ונושאי משרה בתאגידים אלה שיודיעו על התפטרות מעבודתם בתאגידים בתוך 45 ימים ממועד ההכרעה בעתירה או ביטול צו הביניים, לא יאבדו את זכאותם הנוכחית לקבל את מלוא הזכויות שהיו מגיעות להם בגין סיום יחסי עובד מעביד או סיום כהונתם, אילו הסתיימו יחסים אלו במועד הגשת בקשה זו". וכן ניתן צו על תנאי המורה למדינה להגיב על טענות העותרים. כעת ממתינים לתגובת המדינה.

תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון

ביום 7 באפריל 2016 פורסם תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון, אשר קובע כי עבירות מס חמורות יוכרו כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון ויחולו עליהן הסנקציות הקבועות בחוק זה, ובכלל זה ענישה מחמירה יותר (עד עשר שנות מאסר) ואפשרות לחילוט רכוש.

עוד נקבע בתיקון לחוק כי סמכויות החקירה של רשות המיסים יורחבו, וניתן יהיה להעביר מידע ישירות מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לרשות המיסים. החוק ייכנס לתוקפו תוך חצי שנה מיום פרסומו ברשומות. הבנק פועל בהתאם להוראות התיקון.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו - 2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק נתוני אשראי התשע"ו-2016, אשר יצר הסדר כולל לשיתוף נתוני האשראי המרוכזים, בין היתר, בבנקים. ריכוז הנתונים ייעשה על ידי בנק ישראל, אשר אצלו ירוכז המאגר.

על פי החוק תוטל על כל גוף הנותן אשראי או מתווך בעסקאות אשראי, ובכללם כמובן הבנקים, וכן על רשימה של גופים נוספים (כגון: ההוצאה לפועל, בנק הדואר, חברת חשמל ועוד) חובת העברת מידע לבנק ישראל על לקוח. היקף המידע אותו נדרשים הגופים השונים להעביר הינו רחב היותר, וכולל מסגרות אשראי, עמידה או אי עמידה בהתחייבויות הלקוח לאותו גוף, ועוד. כמו כן מסדיר החוק את הנסיבות והאופן בו ניתן יהיה לקבל מידע ממאגר זה.

מועד כניסת החוק לתוקף - נקבע עקרונית ל 30 חודשים מיום פרסומו, כפוף לשינויים לפי שיקול דעת בנק ישראל, וכן כפוף לכך שיותקנו תקנות לצורך ביצועו.

עד לכניסת החוק לתוקף, יהיה על הבנקים להמשיך להעביר מידע לבעלי הרשיון הקיימים כיום לפי חוק שירות נתוני אשראי. מרגע כניסתו לתוקף של החוק החדש, יבוטל חוק שירות נתוני אשראי. הבנק לומד את הוראות החוק ונערך מיכונית ליישומן.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בנושא בנקאות בתקשורת

ביום 21 ביולי 2016 פורסמה הוראת נב"ת 367 בנושא בנקאות בתקשורת, אשר מסירה את החסמים העיקריים בביצוע פעילות בנקאית מרחוק. הוראה זו מאפשרת לבנק להציע ללקוח:

פתיחת חשבון חדש מרחוק, ללא צורך בהגעה לסניף.

הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת באופן מקוון (ללקוח קיים בלבד).

ביצוע העברות ותשלומים באופן מקוון וכן הגדרת מוטבים קבועים ללא הגעה לסניף.

עדכון פרטים אישיים, כגון שם וכתובת, וכן קבלת סיסמא ראשונית, באופן מקוון.

קבלת שירותי ריכוז מידע בבנק שבו יבחר הלקוח וזאת בהתייחס לכל הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בהם יש ללקוח חשבון. יצוין, כי לא ניתן להתנות את מתן השירות בהסכמת הלקוח לכך שהבנק יעשה שימוש במידע האמור.

כחלק בלתי נפרד מההקלות לעיל, מטילה ההוראה אחריות מוגברת על הבנקים לניהול הסיכונים הכרוכים בהרחבת הפעילות הבנקאית מרחוק, וזאת, בין היתר, באמצעות: אמצעי זיהוי ואימות חזקים עבור פעולות בסיכון גבוה, הוספת בקורות, ניטור פעולות חריגות ומשלוח התראות, והדרכת לקוחות להגברת המודעות לסיכונים הכרוכים בפעילות כזו. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2017. הבנק נערך ליישום האמור בהוראה.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"

ביום 25 ביולי 2016 פורסם תיקון להוראת נב"ת 420. התיקון מאפשר לתאגידים הבנקאיים למסור ללקוחות הודעות ומסמכי הוראה לביצוע פעולה באמצעים אלקטרוניים במקום במסירה פיזית בסניף. זאת, בכפוף למגבלות המפורטות בהוראה. כמו כן ניתנה לבנקים האפשרות להציע ללקוחות שירותי התראה, במסרונים לטלפון הנייד ולדואר האלקטרוני, שיסייעו להם בניהול חשבונם בצורה מושכלת.

תחולת ההוראה - עם פרסומה, למעט הסעיף שדן בהודעות מיוחדות (התראה לאחר סירוב של 5 שיקים, התראות במקרה של הגבלה או עיקול בחשבון וכד') אשר יכנס ברובו לתוקף ב 1 באפריל 2017. הבנק נערך ליישום ההוראה.

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ו

ביום 19 לילולי 2016 פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ו - 1 - 2016 הקובע כדלהלן:

1. בגין הפקדה או הדפסה של מסמכים המצויים במאגר הממוחשב לבקשת לקוח או בעת בקשת מידע בתקשורת לבקשת לקוח. הבנק אינו מורשה לגבות עמלה בעד מסירת העתק אחד של הודעה לבקשת לקוח במהלך שישה חודשים מיום סגירת החשבון; לעניין זה, "הודעה" - הודעה שנשלחה בתקשורת ללקוח מכוח דין במהלך ששת החודשים שקדמו לסגירת החשבון.

2. מכתב המלצה לא יכלול בדוחות לבקשת לקוח אלא בדוחות הכרוכים באיסוף מידע ועל כן העמלה שניתן לגבות בגינה היא העמלה שניתן לגבות בגין דוחות הכרוכים באיסוף מידע.

3. העמלה שניתן לגבות בגין שינוי מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיור לפי סעיף 99 לחוק הבנקאות לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981 לסכום שאינו עולה על מחיר שירות של פעולה אחת של פקיד לכל הלוואה בעד כל אחד מארבעת השינויים הראשונים בכל שנה.

ההשפעה של יישום סעיפים אלה על הכנסות הבנק אינה מהותית.

בנוסף, קובע התיקון כי באם נגבו מלקוח שהוא אזרח ותיק או אדם בעל מוגבלות עמלות שהן פעולות על ידי פקיד או שהן פעולות בערוץ ישיר בסכום העולה על מחיר המסלול הבסיסי, בכל חודש במהלך תקופה של שנת כספים, הבנק יצרפו למסלול הבסיסי עד יום 1 במרס של שנת השנה העוקבת. מכיוון שלקוחות הבנק פטורים מעמלות עו"ש והבנק לא מנהל תוכניות מסלולים, התיקון הנ"ל אינו רלוונטי לבנק בשלב זה.

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח), התשע"ו - 2016

ביום 19 לילולי 2016 פורסם צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח), התשע"ו - 2016 המכריז על שירות דוחות סטנדרטים לבקשת לקוח כשירות בר פיקוח. סכום העמלה המירבי שניתן יהיה לגבות בגין שירות זה עומד על סך של 15 ש"ח לדוח.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 בנושא הטבות לא בנקאיות ללקוחות

ביום 11 ביולי 2016 פורסם תיקון להוראת נב"ת 403, אשר מטרתו להרחיב את האפשרויות העומדות בפני התאגידים הבנקאיים לתת הטבות לא בנקאיות ללקוחותיהם אגב התנהלות שוטפת של הלקוח בחשבון. התיקון נועד לשפר את חויית הלקוח בקשר עם הבנק, לקדם בנקאות דיגיטלית ולעודד התנהלות תקינה בחשבון. תחולת ההוראה מיום פרסומה. הבנק מתאים את התנהלותו בנושא זה לאמור בתיקון להוראה.

דירוג האשראי

ביום 31 במאי 2016 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, תחזית הדירוג "יציבה".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי חברת הבת ירושלים מימון והנפקות, משקף רמה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי דירוג של ilA-.

כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

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

גיל טופז
מנהל כללי

זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

11 באוגוסט 2016

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

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
שיעורי הכנסה	יתרה (ממוצעת) ⁽²⁾ הכנסות ריבית		שיעורי הכנסה	יתרה (ממוצעת) ⁽²⁾ הכנסות ריבית		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוז	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוז	
נכסים נושאי ריבית						
6.04	141.6	9,580.8	5.22	125.8	9,835.7	אשראי לציבור ⁽³⁾
-	-	172.6	-	-	141.9	פקדונות בבנקים
0.12	0.5	1,691.8	0.12	0.3	986.7	פקדונות בבנקים מרכזיים
0.95	2.4	1,011.5	0.22	0.4	740.2	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.34	0.3	355.4	0.10	0.2	774.0	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
21.84	0.4	7.9	111.46	0.7	3.4	נכסים אחרים
4.61	145.2	12,820.0	4.15	127.4	12,481.9	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	35.2	-	-	33.8	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	808.7	-	-	1,445.9	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
4.32	145.2	13,663.9	3.70	127.4	13,961.6	סך כל הנכסים

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
התחייבויות נושאות ריבית						
1.71	39.8	9,396.0	1.04	24.7	9,534.9	פקדונות הציבור
-	-	767.1	-	-	842.9	לפי דרישה
1.86	39.8	8,628.9	1.14	24.7	8,692.0	לזמן קצוב
9.00	1.0	45.9	6.17	0.6	39.8	פקדונות מבנקים
-	-	0.9	-	-	0.6	פקדונות הממשלה
-	-	297.1	-	-	589.4	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4.92	17.8	1,473.8	3.11	12.2	1,588.0	אגרות חוב
2.11	58.6	11,213.7	1.28	37.5	11,752.7	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,576.6	-	-	1,201.2	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	121.3	-	-	208.6	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
1.83	58.6	12,911.6	1.14	37.5	13,162.5	סך כל ההתחייבויות
752.3			799.1			סך כל האמצעיים ההוניים
-	13,663.9		-	13,961.6		סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.50			2.88			פער הריבית
2.73	86.6	12,820.0	2.91	89.9	12,481.9	תשואה נטו ⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

[הערות בסוף הנספח](#)

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2016

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

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית						
4.08	194.0	9,604.0	4.18	205.5	9,926.4	אשראי לציבור ⁽³⁾
0.07	0.1	267.1	-	-	179.2	פקדונות בבנקים
0.14	1.3	1,796.9	0.10	0.5	993.4	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.07	4.5	839.6	0.55	2.2	797.4	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.32	0.6	373.8	0.10	0.4	763.5	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
11.29	0.5	9.1	50.94	0.8	3.5	נכסים אחרים
3.14	201.0	12,890.5	3.33	209.4	12,663.4	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	35.0	-	-	34.3	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	857.2	-	-	1,309.3	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
2.94	201.0	13,782.7	3.01	209.4	14,007.0	סך כל הנכסים

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	
מיליוני ש"ח	אחוז		מיליוני ש"ח	אחוז		
התחייבויות נושאות ריבית						
22.6	0.47	9,535.0	27.6	0.58	9,513.7	פקדונות הציבור
0.4	0.11	724.2	0.7	0.16	861.0	לפי דרישה
22.2	0.50	8,810.8	26.9	0.62	8,652.7	לזמן קצוב
0.8	3.64	44.3	0.7	3.41	41.4	פקדונות מבנקים
-	-	1.4	-	-	0.3	פקדונות הממשלה
0.2	0.11	358.8	-	-	502.0	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11.1	1.51	1,473.3	9.6	1.21	1,590.5	אגרות חוב
34.7	0.61	11,412.8	37.9	0.65	11,647.9	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,508.2	-	-	1,396.9	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	114.8	-	-	170.0	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
34.7	0.53	13,035.8	37.9	0.57	13,214.8	סך כל ההתחייבויות
746.9			792.2			סך כל האמצעיים ההוניים
13,782.7			14,007.0			סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.53			2.68			פער הריבית
166.3	2.60	12,890.5	171.5	2.73	12,663.4	תשואה נטו ⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

[הערות בסוף הנספח](#)

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

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

סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד					
3.27	62.7	7,771.4	3.68	67.8	7,477.0
(0.56)	(9.6)	6,888.8	(0.56)	(10.3)	7,366.1
2.71			3.12		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
8.80	72.8	3,415.0	6.05	49.9	3,372.4
(5.86)	(48.1)	3,356.9	(3.05)	(25.3)	3,357.8
2.94			3.00		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
2.40	9.7	1,633.6	2.40	9.7	1,632.5
(0.37)	(0.9)	968.0	(0.74)	(1.9)	1,028.8
2.03			1.66		
סך פעילות בישראל					
4.61	145.2	12,820.0	4.15	127.4	12,481.9
(2.11)	(58.6)	11,213.7	(1.27)	(37.5)	11,752.7
2.50			2.88		

[הערות בסוף הנספח](#)

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

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

סכומים מדווחים

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
מטבע ישראלי לא צמוד					
3.28	126.8	7,786.6	3.62	135.4	7,551.5
(0.55)	(19.0)	6,897.1	(0.56)	(19.6)	7,054.5
2.73			3.06		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
3.16	55.2	3,519.4	3.18	54.0	3,423.9
(0.81)	(13.9)	3,460.2	(0.83)	(14.3)	3,450.8
2.35			2.35		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
2.41	19.0	1,584.5	2.38	20.0	1,688.0
(0.34)	(1.8)	1,055.5	(0.70)	(4.0)	1,142.6
2.07			1.68		
סך פעילות בישראל					
3.14	201.0	12,890.5	3.33	209.4	12,663.4
(0.61)	(34.7)	11,412.8	(0.65)	(37.9)	11,647.9
2.53			2.68		

[הערות בסוף הנספח](#)

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

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 לעומת שישה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 לעומת שלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
גידול (קטון) בגלל שינוי					
שינוי נטו	מחיר	כמות ⁽⁹⁾	שינוי נטו	מחיר	כמות ⁽⁹⁾
נכסים נושאי ריבית					
11.5	4.8	6.7	(15.8)	(19.4)	3.6
אשראי לציבור בישראל					
(3.1)	(1.5)	(1.6)	(2.0)	(0.2)	(1.8)
נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל					
8.4	3.3	5.1	(17.8)	(19.6)	1.8
סך הכל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
5.0	5.1	(0.1)	(15.1)	(15.0)	(0.1)
פקדונות הציבור בישראל					
(1.8)	(2.5)	0.7	(6.0)	(6.9)	0.9
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
3.2	2.6	0.6	(21.1)	(21.9)	0.8
סך כל הוצאות הריבית					

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 30.6.2016 ו- 30.6.2015 בסך 0.7 מיליון ש"ח ו- (18.3) מיליון ש"ח, בהתאמה ולשישה חודשים שהסתיימו בימים 30.6.2016 ו- 30.6.2015 בסך (27.7) מיליון ש"ח ו- (3.4) מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 1.5 מיליוני ש"ח ו- 3.9 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2016 ו- 30.6.2015 בהתאמה.
- (7) עמלות בסך 3.4 מיליוני ש"ח ו- 8.0 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2016 ו- 30.6.2015, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מונח	תיאור קצר
אגרת חוב	נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.
אובליגו	מייצג את סך החבות שהועמדה ללקוח ומהווה את החבות הכוללת לבנק.
איגוח	פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות חוב
אינפלציה	תהליך מתמשך של עליית מחירים, הגורם לירידה בערך הכסף. האינפלציה נמדדת על ידי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן.
אירוע סייבר	אירוע אשר משתמש בתשתיות האינטרנט ושירותי האינטרנט כמרכיב עיקרי בתקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות חשיפה, שיבוש או השבתת גישה למידע או למערכות מידע, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
אמצעי שליטה	על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, כל אחת מאלה: (1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר; (2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה: (א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנות; (ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנות; (3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד; (4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חביותיו.
ארגון מחדש של חוב בעייתי	חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב.
אשראי בהשגחה מיוחדת	אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.
אשראי נחות	אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק ע"י השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.
אשראי פגום	אשראי אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב יסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור.
באזל III	הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.

מונח	תיאור קצר
גידור	עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה
דפלציה	תהליך מתמשך של ירידה במדד המחירים לצרכן.
הון רובד 1	הון על בסיס מתמשך - going concern capital. הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניתין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".
הון רובד 2	שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל III וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (contingent convertible - CoCo) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקרות אירוע מכונן (point of non-viability). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
הון פיקוחי	ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.
הלואה לדירור	הלואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק: (1) ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ; (2) ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; (3) ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים; (4) ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.
המשכיות עסקית	גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה אשר נועדה לכסות הפסדי אשראי צפויים בתיק האשראי של הבנק. הפסדים אלו מייצגים את סכום המחיקות נטו שצפוי שיתממש לגבי הלואה או קבוצה של הלואות בהינתן עודות והנסיבות בתאריך ההערכה.
הפרשה פרטנית	הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון בשיעור הריבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לזיהוי בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת ולזיווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלזוים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת ע"י הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, ע"י יחידות ניהול סיכונים האשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.
הפרשה קבוצתית	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.
חברת דירוג	חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידיהן. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדורג".

מונח	תיאור קצר
חולשה מהותית	ליקוי, או שילוב של ליקויים, בבקרה הפנימית על דיווח כספי, כך שישנה אפשרות סבירה שהצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים של התאגיד הבנקאי לא תימנע או תתגלה במועד.
חח"ד - חשבון חוזר דיבטורי	חשבון עובר ושב עסקי עם מסגרת אשראי.
חיתום אשראי	תהליך הכולל ניתוח והערכה של סיכון האשראי הגלום בעסקה, ואישורה בהתאם למדיניות ונהלים, לשם העמדת האשראי.
חשבון עו"ש	חשבון בנק שבו מתנהלות פעולות של כניסת ויציאת מזומנים.
חשיפות חוץ מאזניות	חשיפות אלו נובעות וממחויבות שנטל הבנק כלפי הלווים שלו אך לתאריך הדיווח טרם מומשו/נוצלו על ידי הלווים ולאור זאת חשיפות אלו טרם באות לידי ביטוי ברישום נכס או התחייבות מאזנית. דוגמה לחשיפות אלו הן, בין היתר: - התחייבויות למתן אשראי שטרם נוצלו; - מסגרות אשראי לא מנוצלות; - התחייבויות בהתאם להסכמי ערבות; - התחייבויות בהתאם לאישור עקרוני המחייב את הבנק לשמור על ריבית לתקופה מסוימת. - ועוד. בדוחות הכספיים גילוי על התחייבויות חוץ מאזניות של הבנק באות לידי ביטוי במסגרת ביאור 31.
יחס הון כולל	ההון הכולל הוא סך כל הון רובד 1 וסך כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על ידי חלוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.
יחס הון מזערי	יחס מייצג דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקן 201
יחס הלימות הון	יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.
יחס כיסוי נזילות	יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.
יחס מינוף	מוגדר כמדדית ההון (המונה) מחולק במדדית החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.
ישום למפרע	ישום למפרע הוא ישום של מדיניות חשבונאית חדשה לעסקאות, לאירועים ולמצבים אחרים, כאילו ישמה מדיניות זו מאז ומעולם.
כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
מבחני קיצון	מתאר הפרשי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים, או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.
מגנ"א	מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יועצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.
מדד המחירים לצרכן	מדד המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת. ביום ה-15 של כל חודש מפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את המדד לשינויים שחלו במחירים בחודש הקודם.

מונח	תיאור קצר
מח"מ	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.
מכשיר פיננסי	מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
מס"ב - מרכז סליקה בנקאי	חברה בבעלות חמשת הבנקים הגדולים, המנהלת מערכת אוטומטית לסליקה נטו של חיובים וזיכויים אלקטרוניים.
מסמך הסיכונים	מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק על מנת לאפשר לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון בתדירות רבעונית.
מק"מ-מלווה קצר מועד	נייר ערך ממשלתי המונפק על ידי בנק ישראל, והוא משמש כאחד הכלים המוניטריים שמפעיל בנק ישראל. המק"מ מונפק לטווח של עד שנה, אינו צמוד ואינו נושא ריבית.
נגזר	נגזר הוא מכשיר פיננסי או חוזה אחר, בעל 3 מאפיינים: 1. שוויו משתנה בהתאם לשינוי בשיעור ריבית, במחיר פיננסי מוגדר, במחיר סחורה מוגדר, בדירוג אשראי או בבסיס דומה. 2. אינו דורש השקעה ראשונית נטו או דורש השקעה ראשונית נטו הנמוכה מההשקעה שהייתה נדרשת עבור סוגים אחרים של חוזים, שחזוי כי יגיבו באופן דומה לשינויים בגורמי שוק. 3. הוא מסולק במועד עתידי.
נדבך 1	הקצאת הון מזערי כנגד סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, בשיטה הקושרת את היקף החשיפות לסיכונים השונים לדרישת ההון הרגולטורית. הוראות נדבך 1 שנקבעו על ידי ועדת באזל אומצו במסגרת הוראות נוהל בנקאי תקין מספר 201 עד 209 והם קובעים שיטה פיקוחית לחישוב נכסים משוקללים בסיכון ואופן החישוב של דרישות ההון בגין נכסי סיכון כאמור.
נדבך 2	מתווה את התהליכים הפנימיים בבנק (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) המשמשים להערכת ההון הנדרש בגין מכלול הסיכונים לרבות אלו שאינם נכללים בנדבך 1 (כגון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון נזילות, סיכונים סליקה וסיכונים אסטרטגיים) ובמקביל תהליך סקירה שיבוצע על ידי הפיקוח על הבנקים.
נדבך 3	משמעת שוק. נדבך זה קובע את האופן וההיקף של המידע שיוצג במסגרת הדיווח לציבור בדבר הסיכונים שהבנק חשוף אליהם. במסגרת נדבך זה נדרש מתן מידע כמותי ומידע איכותי כדי לאפשר לגורמי השוק להעריך את מידת החשיפה של הבנק לגורמי סיכון.
נכס פיננסי	מזומן, מכשיר הוני של ישות אחרת או זכות חוזית לקבל מישות אחרת מזומן או נכס פיננסי אחר או להחליף נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות עם ישות אחרת בתנאים פוטנציאליים עדיפים לישות; וכן חוזה אשר יסולק או עשוי להיות מסולק במכשיריה ההוניים של הישות.
נכסים משוקללים (RWA)	נכסי סיכון משקפים חשיפה מאזנית וחוץ מאזנית שנוצרת בגין פעילויות הבנק משוקללת בסיכון המיוחס לה בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 203 עד 209 בכל הקשור לסיכון אשראי, סיכון שוק וסיכונות תפעוליים. נכסי סיכון כאמור נועדו לשקף את הסיכון המשוקלל בגינו נדרש הבנק להחזיק דרישת ההון הרגולטורי במסגרת הדרישות להלימות ההון.
סיכון אשראי	סיכון אשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על פי הסכם האשראי.
סיכון נזילות	רמת החשיפה הנובעת מכך שחלק מהכנסות, הוצאות, נכסים או התחייבויות של הבנק או חברות הבנות שלו נקובים במטבע שונה ממטבע הפעילות שלהם, לעלייה או ירידה בשערי המטבעות להם הם חשופים. אלה עלולים לפגוע באופן ניכר וליצור הפסדים ובמקרים מסוימים אף להביא להפסדים כבדים.
סיכון שוק	סיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים.

מונח	תיאור קצר
סינדיקציה	עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. עסקאות מסוג זה מבוצעות לעיתים קרובות כאשר קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כך שהסכום שמועמד ללווה גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
סליקה	תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות ויישוב יתרות.
ערבוביות	התקשרויות פורמאליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.
פקדונות לזמן קצוב	פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.
פקדונות לפי דרישה	פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.
ציבור	למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים.
ריבית בנק ישראל	הריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים והיא נקבעת על ידי הוועדה המוניתרית של הבנק.
שווי הוגן	ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: - רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; - רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; - רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש טכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.
שוק המעו"ף	שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.
שיעור החזר מהכנסה (PTI)	שיעור החזר מהכנסה הינו היחס בין ההחזר החודשי ובין ההכנסה החודשי הפנויה לעניין זה: - "החזר חודשי" - הוא התשלום החודשי המשמש לפירעון של הלוואה לדיור המבוקשת ע"י הלקוח. בחישוב ההחזר החודשי יש להביא בחשבון את מלוא המסגרת המאושרת. - "הכנסה חודשית פנויה" - היא ההכנסה החודשית נטו בניכוי הוצאות קבועות.
שיעור מימון (LTV)	שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.
שליטה	היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד
שעבוד	בטחונות הניתנים למלווה על ידי לווה כערובה להבטחת תשלום שהוא חייב לו.
שעבוד צף	שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם
תאגיד בנקאי	בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת

מונח	תיאור קצר
תאגיד עזר	תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.
תמ"ג	סך כל הערך המוסף של כל היצרנים המקומיים (התפוקה פחות צריכת הביניים), בתוספת מסים נטו (מסים פחות התמיכות על מוצרים) שאינם כלולים בערך התפוקה. תוצר מקומי גולמי מתקבל גם מסיכום ההוצאה לצריכה סופית בתוספת השקעה גולמית ויצוא פחות יבוא. כמו כן, תוצר מקומי גולמי מתקבל מסיכום
ALM – Asset Liability Management	ניהול נכסי בנק והתחייבויותיו במגמה ליצור הקבלה מתאימה ביניהם ולהכביר את הונו של הבנק בטווח הארוך, לטובת בעלי מניותיו.
CRM – Credit Risk Mitigation	הפחתת סיכון אשראי – מקדמי סיכון המותרים לקיזוז עפ"י הוראות באזל II (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הפחתת הסיכון של הביטחון.
CRO – Chief Risk Officer	מנהל סיכונים ראשי. חבר הנהלה העומד בראש החטיבה לניהול הסיכונים בבנק. מנהל הסיכונים הראשי נושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים, למסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הבנק, ותפקידים נוספים כפי שהוגדרו בהוראות המפקח על הבנקים.
CSA	הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמצעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
CVA – Credit Valuation Adjustment	חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.
FATCA – Foreign Accounts Tax Compliance Act	חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.
High Quality Liquid Assets – HQLA	נכסים נזילים באיכות גבוהה, אשר ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות, תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד בתרחיש קיצו.
ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process	תהליך הערכת הלימות ההון משמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים השונים שהקבוצה חשופה אליהם, על מנת לוודא שהון הקבוצה בפועל עולה על דרישות ההון האמורות בכל זמן.
KPI – Key Performance Indicator	מטרה עסקית רצויה המוגדרת במונחים כמותיים או איכותניים נגזרת מהמגבלות של התיאבון לסיכון.
LDC – Less Developed Country	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
OTC – Over The Counter	מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.
SOX	חקיקה אמריקאית, אשר אומצה בחלקה על ידי בנק ישראל ומטרתה להסדיר את תחומי האחריות והבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי בארגון
Var – Value at Risk	הינו מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש; השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיר הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

א

אשראי לציבור 42, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 26, 17, 16, 13, 122, 121, 120, 119, 118, 104, 103, 102, 83, 81, 79, 45, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 164, 161, 160, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134

ב

בנק ישראל 151, 88, 61, 52, 40, 30, 29, 23, 22, 21, 18, 170, 169, 168, 167, 157, 156, 154, 153
בקרה פנימית על דיווח כספי 69, 67, 64, 3

ד

דירקטוריון 153, 147, 85, 65, 59, 58, 40, 31, 20, 19, 5, 156, 155

ה

הון כולל 167, 107, 86, 29, 28
הון רובד 167, 166, 107, 30, 29, 28, 27, 1
הוצאות בגין הפסדי אשראי 36, 35, 34, 32, 23, 17, 16, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 104, 81, 77, 45, 44, 43, 125, 124, 123
הוצאות ריבית 122, 121, 120, 119, 118, 94
הכנסות מימון שאינן מריבית 95, 83, 77, 24
הכנסות ריבית 39, 38, 37, 36, 35, 34, 32, 22, 17, 16, 130, 127, 122, 121, 120, 119, 118, 116, 94, 77, 42, 41, 164, 161, 160, 131
הלימות הון 167, 156, 107, 86, 83, 31, 30, 29, 28, 19, 13
הפרשה להפסדי אשראי 102, 79, 49, 45, 44, 43, 26, 166, 165, 164, 135, 125, 124, 123, 104, 103
הפרשה למיסים 118, 77, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 24, 16, 122, 121, 120, 119

ח

חברות בנות 108

י

יחס הלימות הון 167, 86, 28, 13
יחס מינוף 167, 31, 30, 28, 13
יחס נזילות 167, 60, 19

מ

מיסים נדחים 81, 24
מכשירים נגזרים 111, 110, 95, 81, 79, 59, 45, 27, 23, 142, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 115, 114, 113, 112, 164, 144, 143
משכורות 77
משכנתאות 21

נ

ניהול סיכונים 156, 155
ניירות ערך 81, 79, 78, 63, 62, 53, 27, 26, 19, 17, 16, 136, 116, 108, 101, 100, 99, 98, 97, 96, 94, 91, 86, 82, 164, 154, 146, 144, 143, 142, 141, 140, 139, 138, 137
נכסי סיכון 168, 166, 122, 121, 120, 119, 118, 107, 29

ס

סיכון נזילות 168, 60, 11
סיכון שוק 168, 167, 53, 11
סיכון תפעולי 107, 62, 29, 11

ע

עמלות 164, 158, 154, 109, 108, 77, 16

פ

פחת 81, 24
פיקדונות הציבור 94, 83, 81, 79, 62, 61, 27, 17, 16, 13, 141, 140, 138, 137, 136, 122, 121, 120, 119, 118, 105

ר

רווח והפסד 145, 100, 99, 98, 97, 93, 77, 73, 59, 58, 16
רווח כולל 164, 100, 99, 98, 93, 86, 80, 28, 25, 16
רווח נקי 81, 80, 78, 77, 39, 38, 37, 36, 34, 28, 17, 16, 122, 121, 120, 119, 118, 86

סניפי הבנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סקטור נדל"ן

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטית

רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה - רוממה

רח' שמגר 21, ירושלים

סניף תל אביב

רח' אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רח' הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רח' הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רח' שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267

סניף חולון

רח' סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקוה

רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה

רח' הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית

רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב

שד' משה דיין 164, ירושלים

סניף קרית

דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

סניף נצרת

מרכז אל ריאד 6092/50, נצרת 16000

סניף סחנין

קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל

רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

סניף אום אל פחם

קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים

קניון בת ים, רח' יוספטל 92 בת ים

סניף אלעד

רח' רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף בית שמש

רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש

סניף ביתר עלית

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

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



כתובתינו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il