

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 ושישה 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 שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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 ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, על מנת לשקף בהם למפרע תיקון טעות בסיווג למועד הרכישה של אגרות החוב המוחזקות לפדיון בשל מכירתן, בהתאם להנחיית בנק ישראל.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2015	2016	2015	2016	
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	2016	
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		ביאור	
	2015	2016		
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 והון

(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

סך הכל הון עצמי	עודפים שנצברו	רווח כולל אחר (הפסד) מצטבר	סך הכל הון הנפרע וקרנות הון	קרנות הון		הון הנפרע	
				מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה		
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2016 וביום 30 ביוני לשנת 2015 (בלתי מבוקר)							
790.3	562.9	0.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2016
17.2	17.2	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	פקיעת אופציות
0.5	-	0.5	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
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	יתרה ליום 31 במרץ 2015
14.1	14.1	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(5.3)	(5.3)	-	-	-	-	-	דיבידנד
(1)(10.5)	-	(1)(10.5)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(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	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
39.6	39.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	פקיעת אופציות
(15.6)	-	(15.6)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס ⁽²⁾
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	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
31.8	31.8	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(9.8)	(9.8)	-	-	-	-	-	דיבידנד
(1)(2.3)	-	(1)(2.3)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(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	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
48.6	48.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(17.1)	(17.1)	-	-	-	-	-	דיבידנד
2.1	-	2.1	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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

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

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

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	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	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15 א
142	פריטים הנמדדים בשווי הוגן	15 ב
145	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	15 ג
146	נושאים שונים	16
147	אירועים לאחר תאריך המאזן	17

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

1. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן - "הבנק") הינו בנק מסחרי העוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב, פעילות בשוק ההון, ניהול חשבונות עו"ש ומתן שירותי בנקאות פרטית לתושבי חוץ.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 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 יד 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 הנתורים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

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

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

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

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 למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	לאחר היישום למפרע והצגה מחדש	השפעת ההצגה מחדש	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	
במיליוני ש"ח						
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 והצגה מחדש	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

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" ינתן 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 שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:

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

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

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

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

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 מטרה" ו"מחיר למשתכן". בהתאם לסיכום בין בנק ישראל ומשרד האוצר, עלה הצורך לעדכן את הוראת ניהול בנקאי 329 בעניין חישוב שיעור המימון (LTV) לרכישת הדירה. בעקבות החוזר, חישוב שווי הנכס להלוואה לדירה במחיר מופחת יהא כדלקמן:

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 הפרשה הקבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים, בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים לציבור, ובדיווחים לפיקוח בנושא זה. כתוצאה מכך חישוב הפרשה 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 הפרשה 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 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
2. תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".

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 יישמו 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 יישמו 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 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על ההכנסה".

הוראות חוזר זה יישמו 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--740-10-50-15 וסעיף 15-50-10-50-740 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-203 בקשר עם דרישות הון בגין חשיפות של בנקים לצדדים נגדיים מרכזיים. בהזדמנות זו הוסדרה בהוראות 203 ו-204 מגבלת סכום ההלוואה בגובה 5 מיליוני ש"ח, המאפשרת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא חובות בביטחון נכס למגורים.

עיקרי התיקונים להוראות הינם כדלקמן:

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 היחידוש של חוב נחות הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.

2. נקבע כי כאשר חוב, שלא נחשב בעבר כחוב פגום באופן פרטני, מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, ללא מחיקה חשבונאית חלקית, בדרך כלל, אין זה נאות להקטין את אומדן ההפרשה להפסדי אשראי במועד הארגון מחדש כתוצאה מהשינוי בשיטת מדידת ירידך הערך ממדידה על בסיס קבוצתי למדידה על בסיס קבוצתי.

הוראות חוזר זה יישמו 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 הוגן יוכרו בדוח רווח והפסד. בנוגע להתחייבויות פיננסיות בהן נבחרה חלופת השווי הוגן, עבור התחייבויות פיננסיות (בהתאם ל-ASC 825), השינויים בשווי הוגן, 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 11-2014 לקודיפיקציה לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון". על פי טיוטת החוזר, בחודש יולי 2014 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית בארה"ב (ה-FASB) את תיקון מספר 11-2014 בדבר עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון. התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן, צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן, כולל דרישות גילוי מסוימות.

היות ומדובר בטיטה מועד יישום התיקון אינו ידוע.

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

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 המוחזקות לפידין 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)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
(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	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
(0.3)	(0.4)	(0.3)	(0.1)	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
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	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 ובמאחד, 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 ובמאחד, 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	-	יתרה ליום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)
0.5	-	0.5	שינוי נטו במהלך התקופה
1.1	0.6	0.5	יתרה ליום 30 ביוני 2016
(1)22.8	0.1	(1)22.7	יתרה ליום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)
(1)(10.5)	0.9	(1)(11.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
(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	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(15.6)	(0.1)	(15.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
1.1	0.6	0.5	יתרה ליום 30 ביוני 2016
(1)14.6	1.2	(1)13.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
(1)(2.3)	(0.2)	(1)(2.1)	שינוי נטו במהלך התקופה
(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	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
2.1	(0.5)	2.6	שינוי נטו במהלך התקופה
16.7	0.7	(1)16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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

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						
2015 ביוני 30			2016 ביוני 30			
(בלתי מבוקר)						
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
(10.3) ⁽¹⁾	6.2 ⁽¹⁾	(16.5) ⁽¹⁾	1.6	(0.9)	2.5	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(1.1)	0.7	(1.8)	(1.1)	0.7	(1.8)	(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(11.4) ⁽¹⁾	6.9 ⁽¹⁾	(18.3) ⁽¹⁾	0.5	(0.2)	0.7	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים						
1.0	(0.5)	1.5	-	0.1	(0.1)	רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה
(0.1)	-	(0.1)	-	-	-	(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
0.9	(0.5)	1.4	-	0.1	(0.1)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(10.5)	6.4	(16.9)	0.5	(0.1)	0.6	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)

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

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוזקקות 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)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
399.1	-	0.4	398.7	399.1
333.7	-	0.1	333.6	333.7
0.8	-	0.1	0.7	0.8
0.4	0.1	-	0.5	0.4
734.0	0.1	0.6	733.5	734.0
6.0	-	0.2	5.8	6.0
740.0	0.1 ⁽²⁾	0.8 ⁽²⁾	739.3	740.0

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

תעודות סל

סה"כ אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾		
768.0	2.1	3.3	766.8	768.0
63.8	-	6.8	57.0	63.8
1.5	-	-	1.5	1.5
833.3	2.1	10.1	825.3	833.3
0.7	0.1	-	0.8	0.7
834.0	2.2 ⁽³⁾	10.1 ⁽³⁾	826.1	834.0
1,574.0	2.3	10.9	1,565.4	1,574.0

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

תעודות סל

סה"כ אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", 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)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
687.6	2.5	20.2	669.9	687.6
346.7	-	-	346.7	346.7
10.1	-	0.1	10.0	10.1
12.4	-	0.1	12.3	12.4
1,056.8	2.5	20.4	1,038.9	1,056.8
⁽³⁾ 3.7	-	-	3.7	3.7
1,060.5	⁽⁴⁾ 2.5	⁽⁴⁾ 20.4	1,042.6	1,060.5

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל⁽²⁾ 687.6

של ממשלות זרות 346.7

של מוסדות פיננסיים בישראל 10.1

של אחרים בישראל 12.4

סך הכל אגרות חוב 1,056.8

מניות 3.7

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה 1,060.5

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
415.5	9.2	0.2	424.5	415.5
25.6	2.9	-	28.5	25.6
8.0	0.4	-	8.4	8.0
449.1	12.5	0.2	461.4	449.1
1.7	0.1	0.1	1.7	1.7
450.8	⁽⁵⁾ 12.6	⁽⁵⁾ 0.3	463.1	450.8
1,511.3	15.1	20.7	1,505.7	1,511.3

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל 415.5

של מוסדות פיננסיים בישראל 25.6

של אחרים בישראל 8.0

סך הכל אגרות חוב 449.1

מניות 1.7

סך הכל ניירות ערך למסחר 450.8

סך הכל ניירות ערך 1,511.3

- (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)					
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
787.9	1.3	27.5	761.7	787.9	של ממשלת ישראל
402.3	0.8	-	403.1	402.3	של ממשלות זרות
0.9	-	-	0.9	0.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
12.6	-	0.1	12.5	12.6	של אחרים בישראל
1.8	0.1	-	1.9	1.8	תעודות סל
1,205.5	2.2⁽²⁾	27.6⁽²⁾	1,180.1	1,205.5	סך הכל אגרות חוב ותעודות סל
5.9	-	-	5.9	5.9	מניות וקרנות
1,211.4	2.2	27.6	1,186.0	1,211.4	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
511.5	2.3	2.4	511.4	511.5	של ממשלת ישראל
55.8	3.2	-	59.0	55.8	של ממשלות זרות
0.8	-	-	0.8	0.8	תעודות סל
568.1	5.5⁽³⁾	2.4⁽³⁾	571.2	568.1	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,779.5	7.7	30.0	1,757.2	1,779.5	סך הכל ניירות ערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", 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)									
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾					
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן		
								אגרות חוב ותעודות סל	
-	-	-	-	(2)-	-	(2)-	25.8	של ממשלות זרות	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	0.4	תעודות סל	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	26.2	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	
ליום 30 ביוני 2015									
(בלתי מבוקר)									
									אגרות חוב ותעודות סל
(2)-	-	(2)-	0.2	2.5	-	2.5	654.2		של ממשלת ישראל
(2)-	-	(2)-	11.4	-	-	-	-	של אחרים בישראל	
(2)-	-	(2)-	11.6	2.5	-	2.5	654.2	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	
31 בדצמבר 2015									
(מבוקר)									
									אגרות חוב ותעודות סל
(2)-	-	(2)-	0.2	1.3	-	1.3	186.8		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	0.8	-	0.8	342.7	של ממשלות זרות	
-	-	-	-	(2)-	-	(2)-	0.9	של מוסדות פיננסיים בישראל	
(2)-	-	(2)-	11.7	-	-	-	-	של אחרים בישראל	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	1.8	תעודות סל	
(2)-	-	(2)-	11.9	2.2	-	2.2	532.2	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	

(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	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,673.4	-	1,673.4	25.1	-	1,648.3	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,589.5	-	8,589.5	1,099.5	7,150.7	339.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
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	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,507.7	-	1,507.7	31.2	-	1,476.5	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,195.8	-	8,195.8	1,016.7	6,951.8	227.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
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

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)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
107.1	-	107.1	37.5	61.4	8.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2015
8.8	-	8.8	10.1	(1.8)	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.9)	-	(10.9)	(8.8)	(2.0)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
1.7	-	1.7	1.5	-	0.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(9.2)	-	(9.2)	(7.3)	(2.0)	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (*)
113.8	-	113.8	53.0	51.5	9.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016
3.1	-	3.1	2.4	(0.1)	0.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.4)	-	(10.4)	(9.6)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
2.3	-	2.3	2.3	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.1)	-	(8.1)	(7.3)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (*)

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	ליום 30.06.2015
2.8	-	2.8	0.5	0.3	2.0	ליום 30.06.2016

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)
13.8	-	13.8	19.2	(4.1)	(1.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.3)	-	(20.3)	(17.1)	(2.8)	(0.4)	מחיקות חשבונאיות
2.5	-	2.5	2.2	-	0.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(17.8)	-	(17.8)	(14.9)	(2.8)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2015 (*)
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (מבוקר)
15.4	-	15.4	17.4	(3.0)	1.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25.7)	-	(25.7)	(19.0)	(6.4)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות
4.7	-	4.7	4.6	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(21.0)	-	(21.0)	(14.4)	(6.4)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016 (*)

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	ליום 30.06.2015
2.8	-	2.8	0.5	0.3	2.0	ליום 30.06.2016

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

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

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

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

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

* סווג מחדש

ביאור 8 - זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

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

2. הפקדות

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

* אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון לפי המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
778.6	(1)765.5	800.6	הון עצמי רוברד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	הון רוברד 1 נוסף, לאחר ניכויים
292.1	327.6	402.7	הון רוברד 2, לאחר ניכויים
1,070.7	(1)1,093.1	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%	(1)9.9%	9.7%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
13.4%	(1)14.1%	14.6%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.3%	9.1%	9.5%	יחס הון עצמי רוברד 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 רוברד 1			
9.7%	(1)9.9%	9.7%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר
(4)-	(4)-	(4)-	השפעת הוראות המעבר
9.7%	9.9%	9.7%	יחס הון עצמי רוברד 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)	(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)	(בלתי מבוקר)	
778.6	(1)765.5	800.6	הון עצמי רוברד 1
14,989.5	(1)14,732.3	15,416.5	סך החשיפות
5.2%	(1)5.2%	5.2%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

- (1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, **לפרטים ראה ביאור 1.4**.
- (2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר, 2015 בתוספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה החל מיום 1 באפריל, 2015 עד ליום 1 בינואר, 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.9%-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	2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(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		חוזה שכירות לזמן ארוך

ב - תביעות משפטיות

1 הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

2 ביום 1 באפריל, 2007 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב כתב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית נגד כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן: "כלל בטוחה") וכן נגד בנקים ובתי השקעות נוספים. המבקשים טוענים כי הינם בעלי יחידות השתתפות בקרנות נאמנות שונות אשר נוהלו בעבר על ידי חברות בנות של הבנקים, ובכללן על-ידי כלל קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט בע"מ, להלן: "אילנות דיסקונט"), שנמכרה לכלל בטוחה.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסיים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל 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 לסימו.

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 (כשיעור 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 הנחות. 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 לסימה.

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	-	חוזי Futures
406.0	-	406.0	-	-	חוזי Forward
389.1	-	-	389.1	-	Swaps
1,621.8	-	406.0	1,215.8	-	סך הכל
292.5	-	-	292.5	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
5,580.5	5,456.6	123.9	-	-	אופציות שנכתבו
5,580.5	5,456.6	123.9	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה שנסחרים אחרים					
1,036.3	1,036.3	-	-	-	אופציות שנכתבו
1,036.3	1,036.3	-	-	-	אופציות שנקנו
13,233.6	12,985.8	247.8	-	-	סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
7.5	-	7.5	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
14,862.9	12,985.8	661.3	1,215.8	-	סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
1.8	-	1.5	0.3	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
15.7	-	2.3	13.4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
128.1	127.5	0.6	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
128.1	127.5	0.6	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
129.9	127.5	2.1	0.3	-	סך הכל שווי הוגן חיובי
143.8	127.5	2.9	13.4	-	סך הכל שווי הוגן שלילי

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

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

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	-	חוזי Futures
481.3	-	481.3	-	-	חוזי Forward
616.8	-	-	416.8	200.0	Swaps
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	-	-	אופציות שנכתבו
3,714.1	3,474.5	239.6	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה שנסחרים אחרים					
1,092.2	1,092.2	-	-	-	אופציות שנכתבו
1,092.2	1,092.2	-	-	-	אופציות שנקנו
9,612.6	9,133.4	479.2	-	-	סך הכל
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
94.8	-	94.8	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
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	שווי הוגן ברוטו חיובי
1.7	-	0.4	1.3	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
189.1	188.0	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
189.1	188.0	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
210.8	188.0	17.8	4.9	0.1	סך הכל שווי הוגן חיובי
190.8	188.0	1.5	1.3	-	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 במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
195.1	9.3	3.3	182.5	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽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, סיכוני 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 3 חודשים 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)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
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)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
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 לדיר 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 והתחייבויות 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 ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

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

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת ההוצאות העקיפות או ההוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן מדויק, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק 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 פרטית	משקי בית	סך הכל	
127.4	1.8	-	4.5	10.1	-	111.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
37.5	12.8	3.0	-	0.2	3.3	18.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
89.9	(11.0)	(3.0)	4.5	9.9	(3.3)	92.8	מחיצוניים
-	23.2	3.6	(0.9)	(2.4)	3.8	(27.3)	בינמגזרי
89.9	12.2	0.6	3.6	7.5	0.5	65.5	סך הכנסות ריבית, נטו
34.2	0.3	5.9	2.3	7.3	2.0	16.4	סך הכנסות שאינן מריבית
124.1	12.5	6.5	5.9	14.8	2.5	81.9	סך ההכנסות
(3.1)	-	-	-	(0.4)	(0.1)	(2.6)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97.4)	(4.2)	(6.4)	(2.9)	(10.4)	(3.6)	(69.9)	הוצאות תפעוליות ואחרות
23.6	8.3	0.1	3.0	4.0	(1.2)	9.4	רווח (הפסד) לפני מיסים
(6.4)	(2.3)	-	(0.9)	(1.0)	0.3	(2.5)	הפרשה למיסים על הרווח
17.2	6.0	0.1	2.1	3.0	(0.9)	6.9	רווח נקי / (הפסד)
13,961.6	3,577.7	53.9	692.0	1,342.8	7.4	8,287.8	יתרה ממוצעת של נכסים
10,108.9	-	53.9	567.0	1,192.8	7.4	8,287.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,262.9	-	44.6	556.7	1,243.4	7.0	8,411.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
34.1	-	-	-	16.2	-	17.9	יתרת חובות פגומים
182.1	-	-	-	2.2	-	179.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,162.5	2,301.5	1,345.0	384.8	776.1	1,558.0	6,797.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,736.1	-	1,345.0	259.9	776.1	1,558.0	6,797.1	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,165.1	-	1,516.0	279.8	754.6	1,587.1	7,027.6	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,110.7	512.1	57.4	632.7	1,351.9	23.5	5,533.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,221.9	503.0	44.4	749.1	1,232.4	22.4	5,670.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,225.6	-	78.5	3,984.3	1,511.4	2,417.7	4,233.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
71.3	-	-	3.6	7.3	-	60.4	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.6	-	0.6	-	0.2	0.5	3.3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14.0	12.2	-	-	-	-	1.8	אחר
89.9	12.2	0.6	3.6	7.5	0.5	65.5	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני 2015							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	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	2.9	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							
סך הכל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
209.4	2.9	-	9.2	21.1	-	176.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
37.9	10.2	6.1	0.1	0.5	6.4	14.6	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
171.5	(7.3)	(6.1)	9.1	20.6	(6.4)	161.6	מחיצוניים
-	24.6	7.1	(1.8)	(4.6)	7.6	(32.9)	בינמגזרי
171.5	17.3	1.0	7.3	16.0	1.2	128.7	סך הכנסות ריבית, נטו
102.1	32.4	12.8	4.5	14.5	3.6	34.3	סך הכנסות שאינן מריבית
273.6	49.7	13.8	11.8	30.5	4.8	163.0	סך ההכנסות
(15.4)	-	-	-	(0.5)	(0.1)	(14.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(193.6)	(7.8)	(11.3)	(5.8)	(20.9)	(7.3)	(140.5)	הוצאות תפעוליות ואחרות
64.6	41.9	2.5	6.0	9.1	(2.6)	7.7	רווח (הפסד) לפני מיסים
(25.0)	(16.2)	(1.0)	(2.2)	(3.6)	1.0	(3.0)	הפרשה למיסים על הרווח
39.6	25.7	1.5	3.8	5.5	(1.6)	4.7	רווח נקי / (הפסד)
14,007.0	3,706.2	42.8	569.5	1,415.4	7.8	8,265.3	יתרה ממוצעת של נכסים
10,163.4	-	42.8	507.0	1,340.5	7.8	8,265.3	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,262.9	-	44.6	556.7	1,243.4	7.0	8,411.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
34.1	-	-	-	16.2	-	17.9	יתרת חובות פגומים
182.1	-	-	-	2.2	-	179.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,214.8	2,241.7	1,374.3	289.9	879.6	1,571.8	6,857.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,910.6	-	1,374.3	227.4	879.6	1,571.8	6,857.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,165.1	-	1,516.0	279.8	754.6	1,587.1	7,027.6	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,113.9	482.0	53.9	488.3	1,515.0	24.7	5,550.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,221.9	503.0	44.4	749.1	1,232.4	22.4	5,670.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,221.8	-	50.5	3,627.0	1,794.9	2,443.4	4,306.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
141.6	-	-	7.2	15.1	-	119.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
9.8	-	0.9	0.1	0.7	1.2	6.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
20.1	17.3	0.1	-	0.2	-	2.5	אחר
171.5	17.3	1.0	7.3	16.0	1.2	128.7	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 2015							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	
201.0	7.3	-	6.0	22.5	0.2	165.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
34.7	10.9	4.5	-	0.3	5.8	13.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
							הכנסות ריבית, נטו:
166.3	(3.6)	(4.5)	6.0	22.2	(5.6)	151.8	מחיצוניים
-	25.7	5.3	0.2	(6.0)	7.2	(32.4)	בינמגזרי
166.3	22.1	0.8	6.2	16.2	1.6	119.4	סך הכנסות ריבית, נטו
75.2	0.5	13.9	2.3	13.1	3.4	42.0	סך הכנסות שאינן מריבית
241.5	22.6	14.7	8.5	29.3	5.0	161.4	סך ההכנסות
(13.8)	-	-	-	1.8	-	(15.6)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(181.2)	(7.5)	(11.7)	(5.2)	(19.3)	(6.5)	(131.0)	הוצאות תפעוליות ואחרות
46.5	15.1	3.0	3.3	11.8	(1.5)	14.8	רווח (הפסד) לפני מיסים
(14.7)	(4.8)	(0.9)	(1.1)	(3.7)	0.5	(4.7)	הפרשה למיסים על הרווח
31.8	10.3	2.1	2.2	8.1	(1.0)	10.1	רווח נקי / (הפסד)
10,782.7	1,058.7	2.5	743.0	1,099.2	7.1	7,872.2	יתרה ממוצעת של נכסים
9,604.0	-	2.5	623.0	1,099.2	7.1	7,872.2	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
13,035.8	1,885.8	1,087.2	264.8	1,143.5	1,651.4	7,003.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,043.2	-	1,087.2	158.0	1,143.5	1,651.4	7,003.1	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
7,689.6	572.5	51.9	301.2	1,509.6	28.0	5,226.4	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
12,600.6	-	15.9	3,262.8	1,040.4	3,211.0	5,070.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
							פיצול הכנסות ריבית נטו:
129.7	-	-	5.9	14.7	-	109.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
10.7	-	0.7	0.1	0.9	1.6	7.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25.9	22.1	0.1	0.2	0.6	-	2.9	אחר
166.3	22.1	0.8	6.2	16.2	1.6	119.4	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015								
(מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
406.3	-	4.4	(0.8)	8.1	50.0	0.2	344.4	הכנסות ריבית מחיצוניים
(72.2)	-	(20.8)	(9.4)	-	(0.5)	(11.8)	(29.7)	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
334.1	-	(16.4)	(10.2)	8.1	49.5	(11.6)	314.7	מחיצוניים
-	-	57.6	11.3	(0.1)	(11.9)	14.6	(71.5)	בינמגזרי
334.1	-	41.2	1.1	8.0	37.6	3.0	243.2	סך הכנסות ריבית, נטו
142.7	6.1	1.8	21.7	11.3	23.3	4.5	74.0	סך הכנסות שאינן מריבית
476.8	6.1	43.0	22.8	19.3	60.9	7.5	317.2	סך ההכנסות
(40.4)	-	-	-	-	1.1	-	(41.5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(365.8)	-	(14.2)	(12.3)	(10.5)	(37.8)	(13.3)	(277.7)	הוצאות תפעוליות ואחרות
70.6	6.1	28.8	10.5	8.8	24.2	(5.8)	(2.0)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(22.0)	(1.9)	(9.1)	(3.3)	(2.8)	(7.6)	1.8	0.9	הפרשה למיסים על הרווח
48.6	4.2	19.7	7.2	6.0	16.6	(4.0)	(1.1)	רווח נקי (הפסד)
13,979.7	-	4,105.9	6.8	795.3	1,130.1	4.7	7,936.9	יתרה ממוצעת של נכסים
9,683.8	-	-	6.8	605.3	1,130.1	4.7	7,936.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,000.9	-	-	-	607.3	1,200.8	5.0	8,187.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25.7	-	-	-	-	9.9	-	15.8	יתרת חובות מגומים
178.4	-	-	-	-	3.1	-	175.3	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	
13,206.2	-	1,922.7	1,143.2	341.6	1,134.3	1,631.5	7,032.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,093.5	-	-	1,143.2	151.6	1,134.3	1,631.5	7,032.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,019.0	-	-	1,378.8	167.7	1,115.6	1,594.0	6,762.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,904.5	-	569.1	81.3	598.9	1,370.3	234	5,261.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,013.8	-	570.4	82.0	662.5	1,296.5	229	5,379.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,720.8	-	-	12.5	3,853.2	936.9	3,113.7	4,804.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
299.4	-	33.5	0.2	7.7	34.8	0.2	223.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
19.7	-	-	0.9	0.1	1.7	2.8	14.2	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
15.0	-	7.7	-	0.2	1.1	-	6.0	אחר
334.1	-	41.2	1.1	8.0	37.6	3.0	243.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(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						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
113.8	-	113.8	53.0	51.5	9.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
3.1	-	3.1	2.4	(0.1)	0.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.4)	-	(10.4)	(9.6)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
2.3	-	2.3	2.3	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.1)	-	(8.1)	(7.3)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾
2.8	-	2.8	0.5	0.3	2.0	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	
15.4	-	15.4	17.4	(3.0)	1.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25.7)	-	(25.7)	(19.0)	(6.4)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות
4.7	-	4.7	4.6	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(21.0)	-	(21.0)	(14.4)	(6.4)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾
2.8	-	2.8	0.5	0.3	2.0	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ליום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
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	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
10,262.9	-	10,262.9	1,124.6	7,150.7	1,987.6	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,779.7	-	6,779.7	-	6,648.0	131.7	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
16.2	-	16.2	10.6	-	5.6	שנבדקו על בסיס פרטי
89.8	-	89.8	37.0	50.5	2.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
106.0	-	106.0	47.6	50.5	7.9	סך ההפרשה להפסדי אשראי
51.0	-	51.0	-	50.5	0.5	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

[הערות בסוף ביאור 13.א.](#)

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	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
8.8	-	8.8	10.1	(1.8)	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.9)	-	(10.9)	(8.8)	(2.0)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
1.7	-	1.7	1.5	-	0.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(9.2)	-	(9.2)	(7.3)	(2.0)	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	(*) 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		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
13.8	-	13.8	19.2	(4.1)	(1.3)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.3)	-	(20.3)	(17.1)	(2.8)	(0.4)	מחיקות חשבונאיות	
2.5	-	2.5	2.2	-	0.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(17.8)	-	(17.8)	(14.9)	(2.8)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו	
106.7	-	106.7	40.3	57.6	8.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾	
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	(*) 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	שנבדקו על בסיס פרטני
8,195.8	-	8,195.8	1,016.7	6,951.8	227.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,703.5	-	9,703.5	1,047.9	6,951.8	1,703.8	סך הכל חובות⁽¹⁾
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	שנבדקו על בסיס פרטני
90.5	-	90.5	31.7	(2)57.1	1.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
103.7	-	103.7	39.7	57.1	6.9	סך ההפרשה להפסדי אשראי
33.1	-	33.1	-	33.1	-	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הערות בסוף ביאור 13.א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2015						
בלתי מבוקר						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
1,726.2	-	1,726.2	20.2	-	1,706.0	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
8,274.7	-	8,274.7	1,071.2	7,023.9	179.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (**)
10,000.9	-	10,000.9	1,091.4	7,023.9	1,885.6	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,835.5	-	6,835.5	-	6,759.5	76.0	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
14.8	-	14.8	9.1	(4)	5.7	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
96.8	-	96.8	35.4	(2) 59.8	1.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (***)
111.6	-	111.6	44.5	59.8	7.3	סך ההפרשה להפסדי אשראי
60.1	-	60.1	-	59.8	0.3	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.1 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליוני ש"ח. (לימים 30.06.2015 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						
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			פעילות לווים בישראל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
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 פרטים - 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	בינוי ונדל"ן - בינוי
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 פרטים - 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						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			פעילות לווים בישראל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
-	-	1,131.6	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 פיננסים
0.1	0.1	99.3	1.3	0.1	97.9	מסחרי - אחר
0.8	3.1	1,885.6	9.8	4.1	1,871.7	סך הכל מסחרי
32.2	164.6	7,023.9	-	170.1	6,853.8	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
10.1	10.7	1,091.4	15.9	20.1	1,055.4	אנשים פרטים - אחר
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל						
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל פעילות בישראל
בנקים בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה ביאור 13.ב.ג.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
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
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 פרטים - 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					
(בלתי מבוקר)					
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 פרטים - 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 לזיום בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
12.9	5.4	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)						
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.1	0.1	5.4	-	-	5.4	ציבור מסחרי
(5)	(5)	5.3	(5)	(5)	6.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
(5)	(5)	1.1	(5)	(5)	1.0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	11.8	-	-	12.9	מסחרי - אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
0.4	0.4	17.1	0.2	0.2	17.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.5	0.5 ⁽⁴⁾	28.9	0.2	0.2 ⁽⁴⁾	30.7	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.1	0.1	13.1	-	-	7.6	ציבור מסחרי
(5)	(5)	1.4	(5)	(5)	1.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	3.7	0.1	0.1	3.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.2	0.2	18.2	0.1	0.1	12.5	מסחרי - אחר
-	-	0.3	-	-	0.1	סך הכל מסחרי
0.3	0.3	14.0	0.2	0.2	14.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.5	0.5 ⁽⁴⁾	32.5	0.3	0.3 ⁽⁴⁾	27.2	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל

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

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

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

(4) אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 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⁽⁴⁾ (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				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
4.5	4.3	-	-	0.2
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.3	-	-	-	1.3
				שרותים פיננסים
-	-	-	-	-
				מסחרי- אחר
0.8	0.8	-	-	-
6.6	5.1	-	-	1.5
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - אחר
17.9	6.8	-	-	11.1
24.5	11.9	-	-	12.6
סך הכל				
ליום 30 ביוני 2015				
(בלתי מבוקר)				
ציבור מסחרי				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
2.6	2.6	-	-	-
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.0	1.0	-	-	-
				מסחרי- אחר
3.3	3.1	-	-	0.2
6.9	6.7	-	-	0.2
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - אחר
15.6	4.8	-	-	10.8
22.5	11.5	-	-	11.0
סך הכל				
ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
ציבור מסחרי				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
4.6	4.6	-	-	-
				בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.5	0.8	-	-	0.7
				מסחרי- אחר
1.3	1.0	-	-	0.3
7.4	6.4	-	-	1.0
סך הכל מסחרי				
				אנשים פרטים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - אחר
15.9	6.0	-	-	9.9
23.3	12.4	-	-	10.9
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית

(3) נכלל בחובות פגומים

ליום 30 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					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(2)-	(2)-	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(2)-	(2)-	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5.3	5.3	232	2.1	2.1	93
5.3	5.3	233	2.1	2.1	93

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5.4	5.4	234	3.2	3.2	135
5.4	5.4	234	3.2	3.2	135

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר
(2) 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⁽⁴⁾ (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		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
0.5 ⁽³⁾	25	0.4 ⁽³⁾	23
אנשים פרטיים - אחר			
0.5	25	0.4	23
סך הכל			

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
1.1 ⁽³⁾	52	0.7 ⁽³⁾	43
אנשים פרטיים - אחר			
1.1	52	0.7	43
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			סך הכל ⁽¹⁾	
	מזה: ריבית משתנה ⁽¹⁾	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾	מזה: ריבית משתנה ⁽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 הלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
ביאור 3.ב.13 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2015		30 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	ערביות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.2	60.9	0.1	31.5	0.1	35.9	ערביות לרוכשי דירות
0.2	122.6	0.3	111.3	0.3	136.7	ערביות 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			
פריטים שאינם כספיים	סך הכל	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
נכסים							
	2,487.7	-	33.0	79.5	-	2,375.2	מזמנים ופיקדונות בבנקים
	1,574.0	8.5	159.7	273.3	0.8	1,131.7	ניירות ערך
	10,156.9	-	187.7	954.6	3,491.3	5,523.3	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
	155.2	155.2	-	-	-	-	בניינים וציוד
	1.0	1.0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
	129.9	-	0.5	24.2	-	105.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	125.2	54.2	-	-	6.4	64.6	נכסים אחרים
	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	⁽³⁾ 2,157.8	7,275.1	פיקדונות הציבור
	40.1	-	-	-	40.1	-	פיקדונות מבנקים
	687.1	-	-	-	174.9	512.2	ניירות ערך שהושאלו
	1,634.1	-	-	0.3	1,144.0	489.8	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	143.8	-	1.9	34.7	-	107.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	151.7	52.5	0.4	12.2	-	86.6	התחייבויות אחרות
	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)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	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)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,325.1	-	93.1	122.9	-	2,109.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,511.3	3.7	42.8	385.3	2.1	⁽⁴⁾ 1,077.4	ניירות ערך
9,599.8	-	129.9	968.8	3,396.5	5,104.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
154.6	154.6	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.4	1.4	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
210.8	-	1.7	22.8	0.1	186.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
129.1	⁽⁴⁾ 58.5	-	-	3.6	67.0	נכסים אחרים
13,932.1	⁽⁴⁾ 218.2	267.5	1,499.8	3,402.3	⁽⁴⁾ 8,544.3	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,926.0	-	312.5	1,418.6	⁽³⁾ 2,424.5	6,770.4	פיקדונות הציבור
43.1	-	-	-	43.1	-	פיקדונות מבנקים
326.1	-	-	-	48.8	277.3	ניירות ערך שהושאלו
1,495.6	-	-	0.3	844.8	650.5	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
190.8	-	0.3	12.5	-	178.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
180.4	67.6	2.2	23.1	-	87.5	התחייבויות אחרות
13,162.0	67.6	315.0	1,454.5	3,361.2	7,963.7	סך הכל התחייבויות
770.1	⁽⁴⁾ 150.6	(47.5)	45.3	41.1	⁽⁴⁾ 580.6	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	58.4	(36.1)	200.0	(222.3)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
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)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,071.9	-	28.7	134.2	-	1,909.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	8.4	126.8	378.2	49.7	1,216.4	ניירות ערך
9,889.3	-	137.9	984.9	3,382.9	5,383.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
156.9	156.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.2	1.2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
195.1	-	0.5	12.9	-	181.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.6	45.7	-	-	5.3	74.6	נכסים אחרים
14,219.5	212.2	293.9	1,510.2	3,437.9	8,765.3	סך הכל נכסים
						התחייבויות
11,019.0	-	284.9	1,526.2	⁽³⁾ 2,323.6	6,884.3	פיקדונות הציבור
39.4	-	-	-	39.4	-	פיקדונות מבנקים
0.8	-	-	-	-	0.8	פיקדונות הממשלה
387.3	-	-	-	107.7	279.6	ניירות ערך שהושאלו
1,634.8	-	-	0.3	1,143.3	491.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
195.2	-	-	11.6	1.9	181.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
159.0	59.4	0.6	15.5	-	83.5	התחייבויות אחרות
13,435.5	59.4	285.5	1,553.6	3,615.9	7,921.1	סך הכל התחייבויות
784.0	152.8	8.4	(43.4)	(178.0)	844.2	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	3.6	49.0	198.2	(250.8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
784.0	152.8	12.0	5.6	20.2	593.4	סך הכל כללי

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי 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 נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון 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 (קרן 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 בסיכונים 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 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סה"כ	
נכסים פיננסיים					
2,487.7	2,487.7	-	-	2,487.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,574.0	1,567.2	0.8	6.0	1,574.0	ניירות ערך ⁽²⁾
10,156.9	-	-	10,270.8	10,270.8	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
129.9	128.1	1.8	-	129.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5.1	-	-	5.1	5.1	נכסים פיננסיים אחרים
14,353.6	4,183.0	2.6	10,281.9	14,467.5	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
11,165.1	-	2,268.9	8,919.3	11,188.2	פיקדונות הציבור
40.1	-	-	47.3	47.3	פיקדונות מבנקים
687.1	687.1	-	-	687.1	ניירות ערך שהושאלו
1,634.1	1,622.7	-	46.6	1,669.3	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
143.8	128.1	15.7	-	143.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
99.7	-	-	99.7	99.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,769.9	2,437.9	2,284.6	9,112.9	13,835.4	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾
30 ביוני 2015					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סה"כ	
נכסים פיננסיים					
2,325.1	2,325.1	-	-	2,325.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,511.3	1,083.8	423.8	3.7	1,511.3	ניירות ערך ⁽²⁾ , ⁽⁵⁾
9,599.8	-	-	9,750.3	9,750.3	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
210.8	189.1	21.7	-	210.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7.8	-	-	7.8	7.8	נכסים פיננסיים אחרים
13,654.8	3,598.0	445.5	9,761.8	13,805.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים^{(4), (5)}
התחייבויות פיננסיות					
10,926.0	-	2,146.0	8,853.2	10,999.2	פיקדונות הציבור
43.1	-	-	51.0	51.0	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
326.1	326.1	-	-	326.1	ניירות ערך שהושאלו
1,495.6	1,467.3 ⁽¹⁾	-	56.8 ⁽¹⁾	1,524.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
190.8	189.1	1.7	-	190.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
112.8	-	-	112.2	112.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,094.4	1,982.5	2,147.7	9,073.2	13,203.4	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

[הערות בסוף ביאור 15א.](#)

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,071.9	-	-	2,071.9	2,071.9	מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	5.9	506.1	1,267.5	1,779.5	ניירות ערך ⁽²⁾
10,024.0	10,024.0	-	-	9,889.3	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
195.1	-	3.2	191.9	195.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.5	10.5	-	-	10.5	נכסים פיננסיים אחרים
14,081.0	10,040.4	509.3	3,531.3	13,946.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
11,085.0	8,846.9 ⁽⁶⁾	2,238.1 ⁽⁶⁾	-	11,019.0	פיקדונות הציבור
47.2	47.2	-	-	39.4	פיקדונות מבנקים
0.8	0.8	-	-	0.8	פיקדונות הממשלה
387.3	-	-	387.3	387.3	ניירות ערך שהושאלו
1,656.2	51.5	-	1,604.7	1,634.8	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
195.2	-	3.3	191.9	195.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
99.2	99.2	-	-	99.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,470.9	9,045.6	2,241.4	2,183.9	13,375.7	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) [לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך](#).
- (3) מזה, אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון לימים 30.06.2016, 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 הפיננסיים			
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 הפיננסיים
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 הפיננסיים			
התחייבויות			
387.3	-	-	387.3
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
1.9	-	1.9	-
			חוזי ריבית - שקל מדד
0.3	-	0.3	-
			חוזי ריבית - אחר
2.0	-	1.1	0.9
			חוזי מטבע חוץ
191.0	-	-	191.0
			חוזי מניות
195.2	-	3.3	191.9
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
582.5	-	3.3	579.2
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה	
רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) נטו שמושו ושטרם ממושו שנכללו			שווי הוגן לתחילת תקופה		
		רכישות	ברוח כולל	בדוח רווח והפסד			
			אחר				
(בלתי מבוקר)							
0.1	6.0	-	0.1	0.1	5.8		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה	
(בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה	
(בלתי מבוקר)							
0.2	6.0	-	0.2	(0.1)	5.9		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה	
(בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-		
ליום 31 בדצמבר 2015						מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה	
(מבוקר)							
-	5.9	5.9	-	-	-		

ביאור 16 - נושאים שונים

- 1 בחודש ינואר 2016 אושר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) (הפחתת שיעור מס חברות), התשע"ו-2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות מ-26.5% ל-25%. תחילתו של תיקון זה ביום 1 בינואר 2016. יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2015 חושבו לפי שיעור המס הקודם. יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני, 2016 מחושבות לפי שיעור המס החדש, כאמור לעיל. בעקבות שינוי שיעור המס, חל קיטון בסך 4.6 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי המסים הנדחים. לפיכך, נרשמה במחצית הראשונה של שנת 2016 ברווח או הפסד הוצאה בסך של 4.6 מיליוני ש"ח, בסעיף מיסים על הכנסה.
- 2 ביום 22 בינואר, 2016, הודיע הבנק על פריצה שנתגלתה לאתר מידע בניירות ערך, הנפרד מהאתר המרכזי של הבנק. דיווח על כך נמסר לפיקוח על הבנקים.
האתר שנפרץ, שהכיל מידע בלבד בתחום ניירות הערך (ללא אפשרות לביצוע פעולות), הורד מרשת האינטרנט ביוזמת הבנק.
מבדיקות שערך ועורך הבנק, ביעוץ עם גורמים מומחים ובתיאום עם גורמים ממלכתיים האמונים על אכיפת הסייבר בישראל, עולה כי בפעילות גורמים אקטיביסטים העוינים את ישראל, השייכים לארגון "אנונימוס". הפעולה בוצעה מחוץ לגבולות המדינה.
מבדיקת המידע שנאסף מאז היוודע האירוע עולה כי בחשבונות הלקוחות לא בוצעו פעולות שאינן מורשות ולא נגרם נזק ללקוחות.
עם היוודע האירוע, נקט ונוקט הבנק בפעולות להגנה על חשבונות הלקוחות וביצע פעולות מידיות, ביניהן החלה ואיפוס של סיסמאות הגישה לחשבונות אלה.
הערכת הבנק כי מדובר בכ- 38,000 רשומות, מתוכן כ- 6,000 חשבונות פעילים של הבנק בתחום ניירות ערך. היתר, לקוחות היסטוריים של חבר הבורסה, שקיבלו מידע במסגרת אתר נפרד זה.
הודעה נמסרה למבטחי הבנק.
- 3 ביום 11 בפברואר, 2016, בשל השינויים המהותיים בדרישות הרגולטריות בקשר ליחס הלימות ההון ולאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים, מכר הבנק איגרות חוב אשר סווגו כאגרות חוב המוחזקות לפדיון. מכירה זאת בוצעה לאחר דיון מקדמי אשר קיים הבנק עם הפיקוח על הבנקים בסופו קיבל הבנק את דרישת הפיקוח אשר קבעה כי מכירה זו תיעשה בכפוף להצגה מחדש (Restatement) של הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2014 ולשנה שנסתיימה באותו תאריך, על מנת לשקף למפרע תיקון טעות בסיווג אגרות החוב מהתיק המוחזק לפדיון לתקין הזמין למכירה למועד הרכישה. כתוצאה ממכירה זו רשם הבנק רווח לאחר מס של כ- 21 מיליוני ש"ח ברבעון ראשון לשנת 2016. [לפירוט אודות השפעת ההצגה מחדש על הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 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.

