



תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016



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

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016 - תוכן עניינים

9	א. דו"ח הדירקטוריון וההנהלה
66	ב. הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי
69	ג. תמצית דוחות כספיים מאוחדים
73	ד. דו"ח סקירה של רואה החשבון המבקר
143	ה. ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי תאגיד בנקאות ואופן ניהולם
155	ו. מילון מונחים
161	ז. אינדקס

חברי דירקטוריון הבנק*



זאב נהרי, רו"ח
יושב ראש הדירקטוריון

זלמן שובל

יהודה אורבך, רו"ח (א)

ד"ר רות ארד (א) (ג)

שמואל אשל (א)

משה באואר

ליאור בן עמי (ג)

רם הרמלך

אירה סובל, רו"ח (ב)

ד"ר נורית קראוס (ב)

גדעון שובל

(א) דח"צ לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999.

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

(ג) תחילת כהונה ביום 10 באפריל, 2016.

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

חברי הנהלת הבנק ותפקידיהם*



גיל טופז, עו"ד ורו"ח

מנהל כללי

ישראל בוקר

ממלא מקום ומשנה למנהל הכללי, ראש חטיבה קמעונאית

מיכאל טייר

משנה למנהל הכללי, ראש חטיבת משאבים

מיכאל בן-ישי

סגן מנהל כללי, מנהל סיכונים ראשי, ראש חטיבת סיכונים

שרית וייסטור, עו"ד

סגן מנהל כללי, היועצת המשפטית, מנהלת המחלקה המשפטית

אלכסנדר זלצמן, רו"ח

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי, ראש אגף כספים

משה עומר

סגן מנהל כללי, ראש החטיבה הפיננסית

רון שגיא

סגן מנהל כללי, מבקר פנימי ראשי

כרמל פלורנץ, עו"ד

מזכיר הבנק וחברות בנות

איילת רוסק

מנהלת מחלקת סקטור נדל"ן

קוסט פורר גבאי את קסירר

רואי החשבון המבקרים של הבנק

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



דוח הדירקטוריון וההנהלה

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

15	1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
15	1.1 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו
16	1.2 מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות
18	1.3 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
19	1.4 תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית
21	2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
21	2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
22	2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
25	2.3 ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והמינוף
31	2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
38	2.5 חברות מוחזקות עיקריות
39	3. סקירת הסיכונים
39	3.1 סיכון אשראי
53	3.2 סיכון שוק
60	3.3 סיכון נזילות ומימון
62	3.4 סיכון תפעולי
62	3.5 סיכונים אחרים
62	3.6 השפעת גורמי הסיכון
63	4. מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
63	4.1 מדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים
63	4.2 האומדנים החשבונאיים הקריטיים
63	4.3 בקורות ונהלים
	5. מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.
64	5.1 תרומות ופעילות קהילתית

16	טבלת נתונים עיקריים
17	טבלת יחסים פיננסיים ומדדי ביצוע עיקריים
18	טבלת ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק
22	פערי הריבית בין נכסים כספיים והתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים
22	היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי ההצמדה השונים
	יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור נטו (כולל סיכון אשראי חוץ מאזני) בפריסה
23	רבעונית ובמונחים שנתיים אפקטיביים
25	הרכב תיק ניירות הערך
25	טבלת נתוני אשראי
26	הרכב פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
27	טבלה המציגה יחס הלימות הון, יחס מינוף ותשואה להון בפריסה רבעונית
27	טבלה המציגה תנועה בהון עצמי, הון עצמי רובד 1, הון עצמי רובד 2 והון כולל
28	הלימות הון
29	יחס מינוף
31	פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות
31	פירוט הרווח מפעולות רגילות לפי מגזרי פעילות
32	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית
33	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית
34	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקי
38	תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי
40	טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים
	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח) של הלוואות לדיור אשר לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי
42	תקין מספר 314
42	פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
43	סיכון האשראי לפי ענפי משק
46	חשיפה למדינות זרות
49	חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים על בסיס מאוחד
49	התפתחות ביצועי האשראי לדיור ומדדי ביצוע עיקריים
51	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים ותיק הלוואות לדיור במיליוני ש"ח (ללא קבוצות רכישה)
	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני שינויים
52	היפותטיים בשיעורי הריבית)
	השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות
55	מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים
56	חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
58	תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית
	המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון המגבלות הן על סכומי העודף
58	(הגרעון) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר
59	החשיפה הכלכלית בפועל בכל מגזר הצמדה
59	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן
59	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע
61	יחס כיסוי נזילות
62	פרטים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרץ 2016

להלן הדין וחשבון של בנק ירושלים בע"מ.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 17 במאי 2016, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (להלן: "תקופת הדוח"). הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. הנתונים מוצגים בסכומים מדווחים.

פרק 1 - סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

1.1 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג - 1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הציע הבנק את מניותיו לציבור, ובהתאמה הפך לחברה ציבורית, שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי. לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק [ראה פרק בעלי השליטה בבנק בדוח ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח השנתי](#).

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים, אשראי מסחרי אחר ופעילות בשוק ההון.

הנהלת הבנק שוכנת בקרית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדו"ח הבנק פועל באמצעות 24 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ.

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

1.2. מידע כספי תמציתי על המצב הכספי ותוצאות הפעולות

רווח והפסד - סעיפים עיקריים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	
79.7	86.6	83.4	84.4	81.6	הכנסות ריבית נטו
2.7	(2.4)	(1.0)	1.6	32.1	הכנסות מימון שאינן מריבית
40.3	34.6	30.5	36.4	35.8	עמלות והכנסות אחרות
122.7	118.8	112.9	122.4	149.5	סך ההכנסות
5.0	8.8	12.2	14.4	12.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
91.1	90.1	84.6	100.0	96.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
8.9	5.8	5.6	1.7	18.6	הפרשה למיסים
17.7	14.1	10.5	6.3	22.4	רווח נקי

מאזן - סעיפים עיקריים

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

* הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.2 לדוחות הכספיים](#)

יחסים פיננסיים ומדדי ביצוע עיקריים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום / ליום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	
2.32%	2.51%	2.40%	2.40%	2.39%	הכנסות ריבית, נטו לסך המאזן ⁽³⁾
2.57%	2.50%	2.51%	2.51%	2.57%	פער הריבית בין נכסים כספיים להתחייבויות ⁽³⁾
0.21%	0.37%	0.50%	0.58%	0.49%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
0.01%	0.14%	0.13%	0.08%	0.33%	מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
0.17%	0.27%	0.37%	0.42%	0.38%	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי ⁽³⁾
3.59%	3.45%	3.25%	3.49%	4.4%	סך כל ההכנסות לסך המאזן ⁽³⁾
47%	36%	35%	38%	71%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות ואחרות
35%	27%	26%	31%	45% ⁽⁴⁾	הכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות
2.7%	2.6%	2.4%	2.8%	2.8%	סך כל ההוצאות התפעוליות ואחרות לסך המאזן ⁽³⁾
74%	76%	75%	82%	64% ⁽⁴⁾	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות
2.4%	2.4%	2.2%	2.6%	2.5%	עלות ממוצעת כוללת ⁽¹⁾ - יחס הוצאות לנכסים ⁽³⁾
33%	29%	35%	21%	45% ⁽⁵⁾	שיעור ההפרשה למס מהרווח לפני מיסים
0.5%	0.4%	0.3%	0.2%	0.6%	רווח נקי לסך כל הנכסים הממוצעים ⁽³⁾
9.7%	7.4%	5.5%	3.2%	11.9%	רווח נקי להון ממוצע (תשואה להון) ⁽³⁾
9.5%	7.0%	5.9%	4.6%	3.2%	רווח נקי כולל להון ממוצע ⁽³⁾
0.25	0.20	0.15	0.09	0.32	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
69%	69%	70%	70%	73%	אשראי לציבור, נטו למאזן
6%	11%	11%	13%	8%	ניירות ערך לסך המאזן
80%	78%	79%	77%	79%	פיקדונות הציבור לסך המאזן
117%	114%	113%	111%	108%	פיקדונות הציבור לסך האשראי לציבור, נטו
5.6%	5.5%	5.6%	5.5%	5.7%	הון למאזן
10.0%	9.9%	9.7%	9.7%	9.7%	הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון
14.3%	14.1%	13.4%	13.4%	13.3%	ההון הכולל לנכסי סיכון
-	5.2%	5.3%	5.2%	5.4%	יחס המינוף ⁽²⁾
-	751%	457%	403%	309%	יחס כיסוי נדילות ⁽²⁾ (LCR)

- (1) הוצאות תפעוליות ואחרות מסך יתרה ממוצעת של נכסים (כולל התחייבויות בלתי תלויות ללא נגזרים)
- (2) הוראת גילוי זו חלה החל מיום 1.4.2015, לא נדרש לתת גילוי למספרי ההשוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום ההוראה
- (3) נתונים הכנסות, הוצאות ורווח מוצגים במונחים שנתיים אפקטיביים
- (4) השינוי לעומת רבעונים קודמים נובע בעיקר בגין מימוש אגרות חוב זמינות למכירה לפרטים [ראה ב"אור 16.4 לדוחות הכספיים](#).
- (5) [ראה ב"אור 16.1 לדוחות הכספיים](#)

1.3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

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

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו או ההסכמים שהבנק צד להם אשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. לפירוט בדבר הסיכונים ודירוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק [ראה עמוד 82 בדוח הדירקטוריון והנהלה לדוח כספי לשנת 2015](#).

- **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתממשותו, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתווית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה.

במהלך הרבעון הראשון לשנת 2016 לא חלו שינויים מהותיים בסיכונים המתפתחים והמובילים בבנק.

ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק

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

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

1.4. תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה קמעונאית מבוקרת תוך הגדלת בסיס הלקוחות וסל המוצרים והשירותים למשקי בית, תוך גיוון ופיזור תחומי הפעילות הקמעונאיים שלו, דוגמת חשבונות עו"ש, אשראי צרכני, פיקדונות ושירותי מסחר בניירות ערך (להלן בדוח זה: "התכנית" או "התכנית האסטרטגית").

על פי התכנית, אסטרטגיית הצמיחה מלווה בהצעת ערך מבודלת ללקוחות תוך פיתוח התמחותו הקמעונאית של הבנק. בבסיסה של התכנית האסטרטגית, הפחתת הסיכון הסיסטמי של הבנק, על-ידי גיוון הלקוחות ומקורות ההכנסה המימוניים בדגש על פעילות במגזר משקי הבית, הן בגיוס פיקדונות והן במתן אשראי ובכלל זה אשראי צרכני.

לצורך הגשמת יעדי התכנית כאמור לעיל פועל הבנק במספר קווי פעולה שהוגדרו בתכנית האסטרטגית כדלהלן:

- הרחבת פעילותו של הבנק, בדגש על הרחבת הפעילות הקמעונאית של הבנק בעיקר בתחומי האשראי הצרכני וניירות הערך.
- שימוש נרחב באמצעים טכנולוגיים לתקשורת עם הלקוח הכוללים בנקאות רב-ערוצית ואפשרות לפתיחת חשבון פיקדון, וחשבון למתן אשראי באינטרנט, תוך הקטנת התלות בפעילות הסניפים הפיזיים.
- הצעת ערך פיננסית טובה יותר ללקוח, הן בתחום החסכונות והפיקדונות והן בשירותים צרכניים נוספים. העמקת מודעות הצרכנים לדימוי הבנק כבנק תחרותי ויצייר.
- הרחבת הפעילות והעמקת ההתמחות של הבנק בתחומי ניירות ערך, תוך מינוף היכולות המקצועיות ובסיס הלקוחות שנרכשו על ידי הבנק במיזוג שנעשה בין הבנק וכלל פיננסיים בטוחה בשנת 2013.
- השקעה בשיפור, בשדרוג ובפיתוח מערכות המחשוב- במהלך 5 השנים האחרונות השקיע הבנק מעל 200 מליוני ש"ח בשדרוג מערכות ה-IT שלו.

הבנק נמצא במהלך הדרגתי שמטרתו גיוס של חשבונות עו"ש בקרב משקי הבית (חשבונות פרטיים) מקרב לקוחות קיימים וחדשים כאחד בשנים הקרובות. לשם כך גיבש הבנק הצעת ערך הכוללת פטור מעמלות עו"ש עיקריות ליחידים ולעסקים קטנים.

חשבון העו"ש נחשב למוצר עוגן ולפיכך ההתרחבות בתחום חשבונות העו"ש צפויה לתרום להפחתת סיכויי האשראי על ידי העמקת הקשר עם הלקוחות וגיוון המוצרים הבנקאיים. כמו כן, היא צפויה לאפשר לבנק להרחיב לאורך זמן את בסיס הלקוחותיו. הגדלת הרווחיות צפויה להיות מושגת בעקבות מכירת המוצרים הנלווים.

בתחום האשראי הצרכני, ממשיך הבנק בהתאם לתכנית האסטרטגית שלו את המהלך אשר החל בשנת 2010, למתן אשראי צרכני ללקוחות הבנק וללקוחות חדשים, הנמנים על מגזר משקי הבית. מהלך זה מביא בהדרגה לפיזור תיק האשראי של הבנק אשר מרוכז במשכנתאות. הדירקטוריון והנהלה ממשיכים לעקוב אחר תהליך חיתום האשראי הצרכני ובכלל זה שיפור מודלי החיתום וביצוע תהליך מתמשך של הפקת לקחים. היקף התיק והלווים ממשיך לגדול תוך שיפור באיכות חיתום האשראי. הבנק רואה בתחום זה מנוע צמיחה משמעותי לרווחיו.

בסוף שנת 2014 לאור השינויים התומכים בסביבה הרגולטורית השיק הבנק אפשרות לפתיחת חשבון באינטרנט לצורך קבלת הלוואה ללקוחות חדשים ללא צורך הגעה לסניף. הבנק רואה באפיק זה מנוע צמיחה חשוב להתפתחותו ללא צורך בהגדלה משמעותית של פריסת הסניפים פיזית.

השינוי בהגדרת ליבת הפעילות של הבנק והרחבה של נקודות המגע עם הלקוח ושל היצע השירותים הקמעונאיים מלווים בבחינה קפדנית על ידי הבנק של השינויים בפרופיל הסיכונים הנגזר ממאפייני הפעילות החדשים ובהקצאות ההון הנדרשות להלימת הסיכונים האמורים.

כמו כן, העמקת השיח הציבורי בישראל לגבי איכות השירות והצעת הערך הפיננסית של לקוחות קמעונאיים מביאה לקוחות לבחון את החלופות העומדות בפניהם, ובפרט לשקול מעבר מהבנק הראשי שלהם לבנק אחר המציע מוצרים תחרותיים. בתחום הפיקדונות וניירות הערך בנק ירושלים מציע שירותים באיכות גבוהה, והצעת ערך פיננסית טובה משמעותית, ובניגוד לנהוג במערכת הבנקאית, הבנק מציע שירותים אלו גם ללקוחות קמעונאיים קטנים. נדידת הלקוחות

הצפיה בשנים הקרובות מהווה הזדמנות משמעותית לגידול בעסקי הבנק. שינוי אפשרי במפת התחרות בשוק כתוצאה מהתמקדות הבנקים בשוק הקמעונאי כאמור, טומנת אתגרים דוגמאת כניסת "שחקנים" חדשים לזירה.

הבנק פועל ליישום מדיניות ענפית סלקטיבית בתחום מתן אשראי למימון פרויקטי ונדל"ן למגורים במסגרת ליווי סגור, בדגש על פוטנציאל צמיחה וללא עליה ברמת הסיכון הקיימת. לצורך כך, פועל הבנק ליצירת שיתופי פעולה בין הבנק לבין חברות ביטוח וגופים מוסדיים אחרים לשם מתן אשראי לליווי פרויקטים (מודל האופרטור) והנפקת בטוחות לפי חוק מכר (דירות) וערבויות אחרות. אסטרטגיה זו מאפשרת לבנק להגדיל את היקף הפרויקטים שבטיפולו, בהתאם למדיניות הבנק, שימוש במומחיות שנצברה, כניסה לעסקאות גדולות ומורכבות ופיזור הסיכון ובהתאמה להגדיל את התשואה להון הנובעת מפעילות זו תוך הקטנת הסיכון.

תהליך תכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית וניהול הסיכונים של הבנק בראייה צופה פני עתיד. תכנון ההון נאות מאפשר להתאים את ההון הבנק לסיכונים הצפויים להיווצר לאור האסטרטגיה של הבנק ויעדיו העסקיים ולהבטיח את הלימות ההון הדרושה. במסגרת תהליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש של התאגיד. כמו כן הבנק בוחן את האופטימיזציה של הרכב ההון בין היתר ע"י גיוס מכשירי חוב המירים להון (CoCo). לעניין החלטת דירקטוריון חברת ירושלים מימון והנפקות בדבר גיוס חוב בדרך של הנפקת סדרה חדשה של כתבי התחייבות נדחים מותנים [ראה להלן בפרק הון והלימות הון](#).

על רקע השינויים הצפויים במערכת הבנקאית והרגולציה המתגבשת בוחן הבנק מחדש את היעדים האסטרטגיים במטרה להתאימם להתפתחויות הצפויות.

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

פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות בסביבה הכלכלית

המשק הישראלי צמח בשנת 2015 בשיעור של כ- 2.5%. כאשר הצמיחה ברבעון 4 של שנת 2015 עמדה על 3.8% במונחים שנתיים וקצב הצמיחה ברבעון הראשון של 2016 צפוי להיות מתון יותר. על פי נתוני הלמ"ס, שיעור האבטלה בישראל בסוף הרבעון הראשון של שנת 2016 עמד על 5.3%, לעומת שיעור של 5.2% לסוף שנת 2015.

מדד המחירים לצרכן (מדד בגין) בשנים עשר החודשים האחרונים ירד בשיעור של 0.7%, כאשר ברבעון הראשון לשנת 2016 ירד בשיעור של 0.9%. האינפלציה השלילית ברבעון הראשון לשנת 2016 נובעת בעיקר מהירידה במחירי התחבורה והתקשורת ומהירידה בסעיף המזון על רקע הפחתות מחירים שיזמה הממשלה. שער השקל מול הדולר התחזק מתחילת השנה בשיעור של כ- 3.5%, אך נחלש מול האירו ב- 0.9%.

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

בסיכום הרבעון הראשון של שנת 2016 מדד ת"א 25 רשם ירידה של כ- 5.1%, מדד ת"א 100 רשם ירידה של כ- 4.9% ואילו מדד איגרות החוב הממשלתיות רשם עליה של כ- 1.4%. המחזור היומי הממוצע במניות הסתכם ב- 1.4 מיליארד שקלים, ירידה של כ- 4.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתחילת השנה גויסו בשוק המניות כ- 2.6 מיליארד שקלים, עלייה של כ- 20.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מדד מחירי הדירות רשם עליה של 6.7% במהלך 12 החודשים האחרונים.

ברבעון הראשון של שנת 2016 נמכרו כ- 8,920 דירות חדשות, עליה של כ- 3.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד חלה עליה במחוז הדרום בשיעור של כ- 93%, במחוז חיפה כ- 23% ובמחוז המרכז כ- 1%. לעומת זאת נרשמה ירידה בשיעור של כ- 22% במחוז ירושלים, כ- 19% במחוז תל אביב ושל כ- 8% במחוז הצפון. ברבעון הראשון של 2016 פורסמו מכרזים לכ- 10,000 דירות במבצע "מחיר למשתכן" הן באזורי המרכז והן בפריפריה. במהלך הרבעון הראשון של 2016 הודיע בנק ישראל על מתן הקלות רגולטוריות לגבי הלוואות לדיור לזכאים במכרזי "מחיר למשתכן". על פי התיקון, בהלוואות לדיור הניתנות לרכישת דירות אלו, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את יחס המימון של ההלוואה בהתבסס על הערכת שמאי במקום על מחיר הרכישה בפועל. כלומר התיקון מאפשר מתן משכנתאות לדירות אלו ביחס מימון של 75% מהמחיר בהערכת שמאי, ולכן למעלה מ- 75% מהמחיר בפועל. עם זאת, טרם ניכרת השפעת המהלך על מחירי הדירות.

בדצמבר 2015 הוגש דוח ביניים של וועדת שטרם, הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים. הוועדה הוקמה על ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל לשם בחינת דרכים להגברת התחרותיות בשירותים הבנקאיים בישראל. המלצות שפורסמו במסגרת דו"ח הביניים של הוועדה התייחסו בין היתר לנושאים הבאים:

- א. הקמת מאגר נתוני האשראי, שיצמצם את פערי האינפורמציה בין הבנקים לבין נותני אשראי חוץ בנקאיים ויעניק כוח מיקוח ללקוח. לפרטים אודות פרסום חוק נתוני אשראי [ראה בדוח ממשל תאגיד](#).
- ב. הפרדת חברות כרטיסי האשראי מבנקים שמשקלם בתחום האשראי הקמעונאי עולה על 20%.
- ג. מדרגה פיקוחית מקלה על גופים שאינם מגייסי פיקדונות, שתקל על גופים חדשים להתחרות בבנקים.
- ד. ביטוח פיקדונות הינו מהלך שיסייע לבנקים הקטנים להתחרות על לקוחות נוספים, ויחזק את יכולתנו להתמודד עם המשבר הבא.

בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה האפשרית של הוועדה על פעילות הבנק.

2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2016 ב- 22.4 מיליוני ש"ח, לעומת 17.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד גידול של כ- 27%, עיקר הגידול נובע ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה וכן מהכנסות ריבית נטו אשר קוזזו חלקית בגין גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע ברבעון הראשון של שנת 2016 הייתה 11.9% לעומת 9.7% ברבעון המקביל אשתקד.

התשואה ברבעון הושפעה מאירועים חד פעמיים ובמיוחד מהרווח הנקי (נטו ממס) בסך 21.0 מיליוני ש"ח ממימוש אג"ח זמינות למכירה, ומנגד מהוצאות מיסים בסך 4.6 מיליוני ש"ח כתוצאה מקיטון ביתרת המיסים הנדחים עקב שינוי בשיעור המס [כמפורט בביאור 16.1 לדוחות הכספיים](#).

הכנסות והוצאות ריבית

הכנסות ריבית, נטו ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו ב- 81.6 מיליוני ש"ח, לעומת 79.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד - גידול של כ- 2%. הגידול נובע מהמשך שיפור במרווחים, ומגידול ביתרת האשראי הצרכני והמשכנתאות.

ההתפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערי הריבית בין נכסים כספיים להתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2015	2016	
2.76%	3.04%	לא צמוד
1.87%	1.71%	צמוד למדד ⁽¹⁾
2.18%	1.71%	מט"ח וצמוד מט"ח ⁽²⁾
2.57%	2.57%	סך הכול פער הריבית

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ					
2015			2016		
תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו		היקף פעילות
במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים
54.3	68%	60%	58.3	71%	59%
16.8	21%	29%	15.1	19%	29%
8.6	11%	11%	8.2	10%	12%
79.7	100%	100%	81.6	100%	100%

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

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

לפירוט נרחב [ראה נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית לדוח ממשל תאגידי פרטים נוספים ונספחים לדוח זה](#).

הוצאות בגין הפסדי אשראי

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו בכ- 12.3 מיליוני ש"ח, לעומת כ-5.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהפרשה הקבוצתית בגין האשראי הצרכני בשל עדכון התקופה לחישוב שיעור ההפרשה הממוצע בהתאם להוראות בנק ישראל. שיעור ההפרשה הקבוצתית עומד על 0.33% לעומת 0.01% ברבעון המקביל אשתקד.

להלן יחס ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור נטו (כולל סיכון אשראי חוץ מאזני) בפריסה רבעונית ובמונחים שנתיים אפקטיביים:

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

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

הכנסות שאינן מריבית

הכנסות שאינן מריבית ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו ב- 67.9 מיליוני ש"ח לעומת 43.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד גידול של כ- 53% הנובע בעיקר מהסיבות כדלהלן:
הכנסות מימון שאינן מריבית ברבעון הראשון לשנת 2016 הסתכמו ב- 32.1 מיליוני ש"ח, לעומת 2.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בסך 32.8 מיליוני ש"ח נובע מממוש אגרות חוב זמינות למכירה כאמור בביאור 16.4 לדוחות הכספיים.

העמלות ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו ב- 30.7 מיליוני ש"ח, לעומת 37.4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר הקיטון נובע מירידה מעמלות בגין פעילות בניירות ערך. ההכנסות מעמלות בגין פעילות בניירות ערך ברבעון המקביל אשתקד כללו הכנסות בעלות אופי חד פעמי בסך של 4.3 מיליוני ש"ח.

הכנסות אחרות ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו ב- 5.1 מיליוני ש"ח לעומת 2.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נובע מדחיית תביעה ייצוגית על ידי בית המשפט, לפרטים נוספים [ראה ביאור 10 בדוחות הכספיים](#).

הוצאות

ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו ב- 96.2 מיליוני ש"ח, לעומת 91.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד - גידול של כ- 6%. עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות פחת על רקע השפעת יישום התכנית האסטרטגית של הבנק ומגידול בהוצאות שכר.

הוצאות השכר ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמו ב- 44.7 מיליוני ש"ח לעומת 43.1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. גידול בשיעור של כ- 4% הנובע בין היתר, מהסכם השכר שנחתם בשנת 2015 ונכנס לתוקף מחודש יולי 2015.

הפרשה למיסים

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות ברבעון הראשון של שנת 2016 הסתכמה בסך של 18.6 מיליון ש"ח לעומת 8.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הינו 45.4% לעומת 33.4% ברבעון המקביל אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 35.9%.

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

התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

הרווח הכולל האחר (לאחר השפעת המס) ירד ברבעון הראשון של שנת 2016 בסך של 16.4 מיליוני ש"ח בעיקר בשל ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה. [לפרטים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים](#), לעומת עלייה של 8.2 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד אשר נבעה בעיקר מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

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

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

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

ההתפתחויות בסעיפי הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2016, הסתכם ב- 13,795 מיליוני ש"ח, לעומת 14,220 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015, קיטון של כ- 3%, עיקר השינוי נובע מירידה ביתרות ניירות ערך כמפורט להלן.

מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 31 במרץ 2016, הסתכמה ב- 3,442 מיליוני ש"ח, לעומת 3,852 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015 קיטון של כ- 11%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2016, הסתכמה ב- 2,342 מיליוני ש"ח, לעומת 2,072 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015 גידול של כ- 13%.

יתרת ניירות הערך ליום 31 במרץ 2016, הסתכמה ב- 1,100 מיליוני ש"ח, לעומת 1,780 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015, קיטון של כ- 38% הנובע בעיקרו ממכירת אגרות חוב ממשלתיות בתיק הזמין למכירה.

להלן הרכב תיק ניירות הערך:

31/03/2016	תנועות שוטפות ⁽¹⁾	שער ⁽²⁾	31/03/2015	שינוי יתרות-%
608.2	(601.4)	(1.8)	1,211.4	(50%)
491.7	(84.6)	8.2	568.1	(13%)
1,099.9	(686.0)	6.4	1,779.5	(38%)

(1) כולל קניות, מכירות, ותקבולי ריבית

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

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור נטו, הסתכמה ביום 31 במרץ 2016, ב- 10,010 מיליוני ש"ח, לעומת 9,889 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. גידול בשיעור של 1%.

להלן טבלת נתוני אשראי:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	ביצועים בתקופה ⁽¹⁾	פירעונות בתקופה ⁽²⁾	יתרה ליום 31 במרץ 2016	שינוי יתרות-%
6,964	430	(391)	7,003	1%
858	194	(135)	917	7%
7,822	624	(526)	7,115	1%
1,128	263	(279)	1,112	(1%)
486	24	(41)	469	(3%)
453	150	(94)	509	12%
9,889	1,061	(940)	10,010	1%
10,001	-	-	10,121	1%

1. כולל מיחזורים

2. בניכוי צבירת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער.

לפירוט נוסף [ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים בפרק ג - סקירת הסיכונים וכן בדוח על הסיכונים המוצג באתר האינטרנט של הבנק](#)

פיקדונות הציבור

להלן הרכב פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה

יתרה ליום			
השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2016	
במיליוני ש"ח			
5%	6,884	7,208	פיקדונות שקליים וחשבונות עו"ש
(6%)	2,324	2,183	תכניות חסכון ופיקדונות צמודים למדד
(20%)	1,811	1,442	פיקדונות במט"ח וצמודי מט"ח
(2%)	11,019	10,833	סה"כ פיקדונות הציבור

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

פעילות חוץ מאזנית בניירות ערך המוחזקים בידי הציבור

נכון ליום 31 במרץ 2016 מספר הלקוחות המחזיקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על כ-15 אלפי לקוחות בדומה למספר הלקוחות בסוף שנת 2015. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 31 במרץ 2016, עומד על כ-12.3 מיליארדי ש"ח לעומת כ-12.6 מיליארדי ש"ח בסוף שנת 2015.

ניירות ערך שהושאלו

יתרת ניירות ערך שהושאלו הסתכמו ביום 31 במרץ 2016, בכ-347 מיליוני ש"ח, לעומת כ-387 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015.

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הסתכמה ביום 31 במרץ 2016, ב-1,567 מיליוני ש"ח (מזה - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של 402 מיליוני ש"ח) לעומת 1,635 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015 (מזה - יתרת כתבי התחייבות נדחים בסך של 406 מיליוני ש"ח) עיקר הקיטון נובע מפדיון של אגרות חוב על פי תנאי הפירעון המקורי שלהן.

נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 31 במרץ 2016 ב-62 מיליוני ש"ח (מזה כ-53 הינם עבור פעילות לקוחות) לעומת 195 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. (מזה כ-191 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).
יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 31 במרץ 2016 ב-64 מיליוני ש"ח (מזה כ-53 הינם עבור לקוחות) לעומת 195 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. (מזה כ-191 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות)

הון והלימות הון

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	
5.6%	5.5%	5.6%	5.5%	5.7%	הון למאזן
10.0%	9.9%	9.7%	9.7%	9.7%	הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון
14.3%	14.1%	13.4%	13.4%	13.3%	ההון הכולל לנכסי סיכון
-	5.2%	5.3%	5.2%	5.4%	יחס המינוף ⁽¹⁾
9.7%	7.3%	5.4%	3.2%	11.9%	תשואה להון (רווח נקי להון ממוצע)

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

להלן טבלה המציגה תנועה בהון עצמי, הון עצמי רובד 1, הון עצמי רובד 2 והון כולל

הון עצמי	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון כולל	
784.0	778.6	292.1	1,070.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
22.4	22.4	-	22.4	רווח נקי לתקופה ⁽¹⁾
(16.1)	(16.1)	-	(16.1)	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס ⁽²⁾
-	(1.3)	-	(1.3)	תנועה בניכויים
-	-	(4.3)	(4.3)	קיטון ביתרת כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון רובד 2
-	-	0.5	0.5	גידול בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רובד 2
790.3	783.6	288.3	1,071.9	יתרה ליום 31 במרץ 2016

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

(2) ראה לעיל פירוט התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

31 בדצמבר			31 במרץ		
2015	2015	2016			
במיליוני ש"ח					
א. הון לצורך חישוב יחס ההון					
778.6	(1)(2) 767.6	783.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
292.1	325.2	288.3	הון רובד 2, לאחר ניכויים		
1,070.7	(1)(2) 1,092.8	1,071.9	סך הכל הון כולל		
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון					
7,201.1	6,899.4	7,324.6	סיכון אשראי		
72.0	45.7	39.2	סיכוני שוק		
740.7	716.5	724.4	סיכון תפעולי		
8,013.8	7,661.7	8,088.2	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון					
9.7	(1)(2) 10.0	9.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
13.4	(1)(2) 14.3	13.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.3	9.0	9.4	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
12.8	12.5	12.9	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

(1) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.1 לדוחות הכספיים](#).
 (2) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.2 לדוחות הכספיים](#).

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 31 במרץ 2016 עומד על 9.7% בדומה לסוף שנת 2015.

יתרת כתבי התחייבויות נדחים שהונפקו לציבור ופיקדונות נדחים שגויסו ממשקי בית ומלקוחות מוסדיים, הנכללת בהון רובד 2 לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי הסיכון, הסתכמה ב- 31 במרץ 2016, ב- 197 מיליוני ש"ח, לעומת 201 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015.

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

בהוראות הנוהל הבנקאי נקבע כי על התאגידים הבנקאיים וחברות האשראי:

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

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

ביום 28 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיר, בהתאם להנחיות המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר. מועד התחילה

לעמידה ביעד ההון המזערי הנדרש הינו 1 בינואר 2017. על הבנקים להגדיל את יעד ההון המזערי בשיעורים רבעוניים של 0.125% מיתרת ההלוואות לדיור החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

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

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

בהתאם להנחיות המפקח המצויינות לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי הנדרש מהבנק ליום 31 במרץ 2016 הינו 9.4%. קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקית והארגונית של הבנק. בהמשך לאמור לעיל ובמסגרת דיוניו, הנחה הדירקטוריון את ההנהלה להכין תכנית יחסי הלימות הון ארוכי טווח הבנויים על מתווה בו יחס הון רובד 1 יגיע לשיעור של 11% בסוף שנת 2017.

ביום 5 במאי, 2016, קיבל דירקטוריון חברת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, להלן החברה) החלטה להסמיך את הנהלת החברה לפעול לגיוס חוב בדרך של הנפקת סדרה חדשה של כתבי התחייבות נדחים מותנים (מסוג COCO) באמצעות דוח הצעת מדף

יובהר כי נכון למועד דיווח זה, אין ודאות ביחס לביצוע ההנפקה, עיתויה, היקפה ותנאיה. ביצוע ההנפקה כפוף, בין היתר, לשיקול דעת דירקטוריון החברה, להתקיימותם של תנאי שוק מתאימים, לקבלת האישורים הנדרשים על-פי דין, ובכללם קבלת אישור הבורסה לרישום למסחר של ניירות הערך אשר יונפקו, לקבלת אישור סופי של דירקטוריון החברה וכן לפרסום דוח הצעת מדף על-ידי החברה.

יחס מינוף

31 בדצמבר	31 במרץ	
2015	2016	
778.6	783.6	הון רובד 1
14,325.6	13,891.6	סך חשיפות מאזניות
614.0	668.0	חשיפות חוץ מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המרה לחשיפות מאזניות)
55.3	26.4	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
(5.4)	(6.7)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון עצמי רובד 1
14,989.5	14,579.3	סך החשיפות
5.2%	5.4%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

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

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

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

מדיניות חלוקת דיבידנדים

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

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

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

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

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

הבנק לא חילק דיבידנד בתקופת הדוח.

2.4. תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים. גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחיים כמתואר להלן:

- **מגזר משקי הבית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).
 - **מגזר בנקאות פרטית** - לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר עסקי** - לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות.
 - **מגזר מוסדיים** - לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.
 - **מגזר ניהול פיננסי** - המגזר כולל את פעילות הנוסטרו של הבנק ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
- לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים [ראה בראור 12 לדוחות הכספיים](#).

להלן פירוט היתרות הממוצעות של הנכסים וההתחייבויות ששימשו למגזרי פעילות:

מגזרים	נכסים		התחייבויות		שינוי
	2016	2015	2016	2015	
	מליוני ש"ח	%	מליוני ש"ח	%	
משקי בית	8,239.4	7,854.3	6,917.8	7,336.7	(6)
בנקאות פרטית	5.1	8.0	1,585.6	1,641.1	(3)
עסקים קטנים וזעירים	1,325.7	1,131.8	983.1	1,194.2	(18)
עסקים בינוניים	418.0	576.0	134.5	102.8	31
עסקים גדולים	28.9	52.2	60.6	40.0	52
גופים מוסדיים	-	5.0	1,403.5	822.6	71
מגזר ניהול פיננסי	4,035.3	4,299.9	2,182.0	2,028.7	(8)

להלן פירוט הרווח מפעולות רגילות לפי מגזרי פעילות:

מגזרים	הרווח הנקי (הפסד)		שינוי
	2016	2015	
	מליוני ש"ח	%	
משקי בית	(2.3)	6.1	(138)
בנקאות פרטית	(0.6)	(0.8)	(25)
עסקים קטנים וזעירים	3.1	4.0	(23)
עסקים בינוניים	1.3	0.9	44
עסקים גדולים	0.2	0.9	(78)
גופים מוסדיים	2.4	2.9	(17)
מגזר ניהול פיננסי	18.3	3.7	394

מגזר משקי בית

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תוצאות הפעילות של מגזר משקי הבית:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ					
2015			2016		
במיליוני שקלים חדשים					
סה"כ	אחר	הלוואות לדיור	סה"כ	אחר	הלוואות לדיור
הכנסות ריבית, נטו					
62.8	51.2	11.6	68.4	34.8	33.6
(2.0)	(19.4)	17.4	(5.2)	(2.3)	(2.9)
60.8	31.8	29.0	63.2	32.5	30.7
הכנסות ריבית, נטו					
22.7	15.6	7.1	17.9	10.7	7.2
83.5	47.4	36.1	81.1	43.2	37.9
סה"כ הכנסות					
(7.0)	(9.0)	2.0	(12.3)	(15.3)	3.0
(67.3)	(46.7)	(20.6)	(72.8)	(52.3)	(20.5)
9.2	(8.3)	17.5	(4.0)	(24.4)	20.4
(3.1)	2.8	(5.9)	1.7	11.0	(9.3)
6.1	(5.5)	11.6	(2.3)	(13.4)	11.1
רווח נקי / (הפסד)					
7,854.3	1,079.6	6,774.7	8,239.4	1,294.0	6,945.4
7,854.3	1,079.6	6,774.7	8,239.4	1,294.0	6,945.4
7,933.4	1,019.0	6,914.4	8,394.9	1,321.2	7,073.7
13.6	13.6	-	17.6	17.6	-
201.9	9.7	192.2	194.2	9.2	185.1
7,336.7	7,336.7	-	6,917.8	6,917.8	-
7,336.7	7,336.7	-	6,917.8	6,917.8	-
7,130.7	7,130.7	-	7,013.7	7,013.7	-
5,225.1	1,197.3	4,027.8	5,490.1	1,382.7	4,107.4
5,235.2	1,197.3	4,037.9	5,549.2	1,440.2	4,109.0
5,108.0	3,731.5	1,376.5	4,378.4	3,257.4	1,121.0

* הוצג מחדש

בתקופת הדוח נרשם הפסד במגזר פעילות זה בסך 2.3 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 6.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה נובעת מפעילות תת מגזר "אחר" בעיקר בגין גידול בהוצאות להפסדי אשראי במוצר האשראי הצרכני ובהוצאות תפעוליות ואחרות.

הכנסות המגזר מהוות 54% מהכנסות הבנק, הוצאות המגזר מהוות 76% מהוצאות הבנק.

מגזר בנקאות פרטית

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תוצאות הפעילות של מגזר בנקאות פרטית:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ					
2015			2016		
במיליוני שקלים חדשים					
סה"כ	אחר	הלוואות לדיור	סה"כ	אחר	הלוואות לדיור
הכנסות ריבית, נטו					
(2.9)	(2.9)	-	(3.1)	(3.1)	-
3.5	3.5	-	3.8	3.8	-
0.6	0.6	-	0.7	0.7	-
הכנסות ריבית, נטו					
1.8	1.8	-	1.7	1.7	-
2.4	2.4	-	2.4	2.4	-
סה"כ הכנסות					
-	-	-	-	-	-
(3.6)	(3.6)	-	(3.6)	(3.6)	-
(1.2)	(1.2)	-	(1.2)	(1.2)	-
0.4	0.4	-	0.6	0.6	-
(0.8)	(0.8)	-	(0.6)	(0.6)	-
רווח נקי (הפסד)					
8.0	3.0	5.0	5.1	0.9	4.2
8.0	3.0	5.0	5.1	0.9	4.2
12.1	3.1	9.0	7.0	-	7.0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,641.1	1,641.1	-	1,585.6	1,585.6	-
1,641.1	1,641.1	-	1,585.6	1,585.6	-
1,659.3	1,659.3	-	1,547.4	1,547.4	-
30.0	24.4	5.6	25.6	23.2	2.4
30.0	24.4	5.6	25.1	22.5	2.6
3,170.7	3,170.7	-	2,469.1	2,469.1	-

ההפסד במגזר פעילות זה בתקופת הדוח הסתכם ב 0.6 מיליוני ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מגזר זה מהוות כ- 2% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 4% מכלל הוצאות הבנק.

מגזר עסקי

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

- מגזר עסקים קטנים וזעירים - עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- מגזר עסקים בינוניים - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- מגזר עסקים גדולים - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תוצאות הפעילות של המגזר העסקי לפי תתי מגזרים:

תת מגזר עסקים קטנים וזעירים					
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ					
2015			2016		
במיליוני שקלים חדשים					
סה"כ	אחר	בינוי ונדל"ן	סה"כ	אחר	בינוי ונדל"ן
הכנסות ריבית, נטו					
12.0	0.8	11.2	10.9	0.1	10.8
(3.1)	0.7	(3.8)	(2.3)	0.5	(2.8)
8.9	1.5	7.4	8.6	0.6	8.0
הכנסות ריבית, נטו					
5.9	1.9	4.0	7.2	3.1	4.1
14.8	3.4	11.4	15.8	3.7	12.1
סה"כ הכנסות					
2.0	(0.1)	2.1	-	(0.1)	0.1
(10.9)	(7.9)	(3.0)	(10.3)	(7.1)	(3.2)
5.9	(4.6)	10.5	5.5	(3.5)	9.0
(1.9)	1.6	(3.5)	(2.4)	1.7	(4.1)
4.0	(3.0)	7.0	3.1	(1.8)	4.9
רווח נקי (הפסד)					
1,131.8	209.8	922.0	1,325.7	108.4	1,217.3
1,131.8	209.8	922.0	1,325.7	108.4	1,217.3
979.5	192.6	786.9	1,104.2	90.1	1,014.1
16.5	1.3	15.2	9.3	1.1	8.2
1.4	0.5	0.9	2.4	0.2	2.2
1,194.2	780.1	414.1	983.1	588.4	394.7
1,194.2	780.1	414.1	983.1	588.4	394.7
1,274.9	898.2	376.7	800.3	456.6	343.7
1,461.8	75.6	1,386.2	1,654.4	72.9	1,581.5
1,451.8	75.6	1,376.2	1,519.2	59.7	1,459.5
81.1	72.5	8.6	2,078.3	2,070.2	8.1

תת מגזר עסקים בינוניים					
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ					
2015			2016		
במיליוני שקלים חדשים					
סה"כ	אחר	בינוי ונדל"ן	סה"כ	אחר	בינוי ונדל"ן
הכנסות ריבית, נטו					
2.2	-	2.2	4.3	-	4.3
0.3	-	0.3	(1.0)	-	(1.0)
2.5	-	2.5	3.3	-	3.3
הכנסות ריבית, נטו					
1.7	-	1.7	1.9	-	1.9
4.2	-	4.2	5.2	-	5.2
סה"כ הכנסות					
-	-	-	-	-	-
(2.8)	-	(2.8)	(2.9)	-	(2.9)
1.4	-	1.4	2.3	-	2.3
(0.5)	-	(0.5)	(1.0)	-	(1.0)
0.9	-	0.9	1.3	-	1.3
רווח נקי					
576.0	-	576.0	418.0	-	418.0
576.0	-	576.0	418.0	-	418.0
641.1	-	641.1	576.9	-	576.9
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
102.8	7.2	95.6	134.5	7.9	126.6
102.8	7.2	95.6	134.5	7.9	126.6
135.0	8.0	127.0	179.7	7.7	172.0
270.0	-	270.0	310.7	-	310.7
243.0	-	243.0	401.3	-	401.3
1.5	1.5	-	1.5	1.5	-

תת מגזר עסקים גדולים					
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ					
2015			2016		
במיליוני שקלים חדשים					
סה"כ	אחר	בינוי ונדל"ן	סה"כ	אחר	בינוי ונדל"ן
הכנסות ריבית, נטו					
0.1	-	0.1	0.3	-	0.3
מחיצוניים					
0.1	-	0.1	(0.1)	-	(0.1)
בינמגזרי					
0.2	-	0.2	0.2	-	0.2
הכנסות ריבית, נטו					
1.2	-	1.2	0.2	-	0.2
סך כל ההכנסות שאינן מריבית-מחיצוניים					
1.4	-	1.4	0.4	-	0.4
סה"כ הכנסות					
-	-	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
-	-	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות אחרות					
1.4	-	1.4	0.4	-	0.4
רווח לפני מסים					
(0.5)	-	(0.5)	(0.2)	-	(0.2)
הפרשה למסים על הרווח					
0.9	-	0.9	0.2	-	0.2
רווח נקי					
52.2	-	52.2	28.9	-	28.9
יתרה ממוצעת של נכסים					
52.2	-	52.2	28.9	-	28.9
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור					
58.8	-	58.8	37.7	-	37.7
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח					
-	-	-	-	-	-
יתרת חובות פגומים					
-	-	-	-	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום					
40.0	0.3	39.7	60.6	0.3	60.3
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
40.0	0.3	39.7	60.6	0.3	60.3
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					
53.3	0.3	53.0	66.5	0.3	66.2
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח					
44.5	-	44.5	49.0	-	49.0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון					
54.5	-	54.5	83.8	-	83.8
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח					
4,205.2	4,201.1	4.1	3,268.2	3,268.2	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול					

הרווח במגזר העסקי בתקופת הדוח הסתכם ב- 4.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 5.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מגזר זה מהוות כ- 14% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 14% מכלל הוצאות הבנק.

מגזר גופים מוסדיים

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תוצאות הפעילות של מגזר גופים מוסדיים:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2015	2016	
במיליוני שקלים חדשים		
הכנסות ריבית, נטו		
(2.3)	(3.1)	מחיצוניים
2.6	3.4	בינמגזרי
0.3	0.3	הכנסות ריבית, נטו
7.0	7.0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית-מחיצוניים
7.3	7.3	סה"כ הכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(2.9)	(2.9)	הוצאות תפעוליות אחרות
4.4	4.4	רווח לפני מסים
(1.5)	(2.0)	הפרשה למסים על הרווח
2.9	2.4	רווח נקי
5.0	-	יתרה ממוצעת של נכסים
5.0	-	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
-	-	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	-	יתרת חובות פגומים
-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
822.6	1,403.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות
822.6	1,403.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
871.4	1,225.0	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
52.5	62.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
52.5	45.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
15.4	22.5	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

רווחיות המגזר הסתכמה בתקופת הדוח ברווח בסך של 2.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של 2.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מגזר זה מהוות כ- 4% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 3% מכלל הוצאות הבנק.

מגזר ניהול פיננסי

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר

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

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

שינויים מהותיים בהיקף הפעילות במגזר וברווחיותו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר ניהול פיננסי:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
2015	2016	
במיליוני שקלים חדשים		
		הכנסות ריבית, נטו
7.8	3.9	מחיצוניים
(1.4)	1.4	בינמגזרי
6.4	5.3	הכנסות ריבית, נטו
2.7	32.0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית-מחיצוניים
9.1	37.3	סה"כ הכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(3.6)	(3.7)	הוצאות תפעוליות אחרות
5.5	33.6	רווח לפני מסים
(1.8)	(15.3)	הפרשה למסים על הרווח
3.7	18.3	רווח נקי
4,299.9	4,035.3	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
-	-	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	-	יתרת חובות פגומים
-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
2,028.7	2,182.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
574.5	480.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
594.8	463.7	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

רווחיות המגזר הסתכמה בתקופת הדוח ברווח בסך של 18.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח של 3.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול ברווח נובע ממימוש אג"ח זמינות למכירה. הכנסות מגזר זה מהוות כ- 25% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 4% מכלל הוצאות הבנק.

2.5 חברות מוחזקות עיקריות

במהלך התקופה המדווחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעילות של חברות מוחזקות. לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות [ראה ב"אור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2015](#).

פרק 3 - סקירת הסיכונים

3.1 סיכון אשראי

סקירת של הסיכון של ואופן ניהולו

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

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

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מהותיות סיכון זה תואמת את עסקי הליבה של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעילות בעיקר מול לקוחות קמעונאיים, כ- 90% מהפעילות, אך גם מול לקוחות עסקיים ובפעילות הנוסטרו. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בבנק מדיניות ניהול סיכוני אשראי ומדיניות אשראי המאפשרות מדי שנה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכוני אשראי מתארת את הגורמים היוצרים, מנהלים ומבקרים סיכון זה, את עקרונות ומגבלות ניהול הסיכון, הכללים להפחתת הסיכון וכלי בקרה לניהול הסיכון. כמו כן מתואר בה תהליך קביעת הסמכויות, תהליך הדיווח הסדור ודיווח חריגות.

מסמך מדיניות האשראי המאושר על ידי דירקטוריון הבנק, מתווה את מדיניות מתן האשראי של הבנק ומפרט את העקרונות למתן אשראי, את המגבלות ואת הביטחונות. במסגרת המדיניות נקבעים גם עקרונות וכללים לניהול תיק האשראי והבקרה עליו, במטרה לשמר את איכותו ולמזער את הסיכון הגלום בו. עקרונות אלה מאפשרים ניהול מבוקר של הסיכונים הכרוכים במתן אשראי ללווים הן ברמת הלקוח הבודד וקבוצת הלווים והן ברמת ענפי המשק וקווי העסקים. פעילות האשראי לציבור מנוהלת במספר מגזרים עיקריים הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות והשירותים הבנקאיים הנדרשים להם וכן ביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מסוגי הלקוחות:

- מגזר משקי הבית, לקוחות הפעילות הבינלאומית ולקוחות מסחריים נמצאים באחריות החטיבה הקמעונאית.
- לקוחות עסקיים, בעיקר בתחום ליווי פרויקטים בנדל"ן, נמצאים באחריות מחלקת סקטור הנדל"ן הכפופה למנכ"ל הבנק.

ריכוזיות

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

לסיכון ריכוזיות האשראי בבנק מספר היבטים עיקריים:

- **סיכון ריכוזיות לוויים** - סיכון הנובע מאשראי הניתן ללווה או מספר לוויים המשותפים לאותה קבוצת לוויים. ככל שהפיזור של תיק האשראי בין הלוויים השונים רחב יותר, סיכון ריכוזיות הלוויים קטן יותר. במסגרת היערכות הבנק לשינויים בסביבה העסקית ומתוך רצון להקטין את חשיפת הבנק ללוויים גדולים, צמצם דירקטוריון הבנק, מעבר למגבלה שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים, את מגבלות לווי בודד ומסגרת לקבוצת לוויים. הבנק מנהל מעקב שוטף אחרי הלוויים הגדולים והעמידה במגבלות שקבע הדירקטוריון. ביום 8 בנובמבר, 2011 פורסמו הנחיות המפקח על הבנקים בדבר גילוי נוסף בגין חשיפות משמעותיות לקבוצת לוויים. מאחר שלא קיימת בבנק קבוצת לוויים (כהגדרתה בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313) אשר חבותה עולה על 15% מהון הבנק, הבנק אינו נדרש ליתן גילוי נוסף בהתאם להנחיה כאמור.

- **סיכון ריכוזיות ענפי משק** - סיכון הנובע מהיקף גבוה של אשראי שניתן ללווים המשותייכים לסקטור כלכלי (ענף משק) מסוים.
לצורך הפחתת סיכון האשראי הנובע מריכוזיות ענף הבניה בתחום ליווי הפרויקטים הבנק משתף פעולה עם חברות ביטוח המנפיקות פוליסות מכר לרוכשי הדירות בפרויקטים ו/או בטוחות לבעלי קרקע בעסקאות קומבינציה וחולקות עם הבנק בטוחות משותפים - "פארי פסו".
כמו כן הבנק משתף פעולה עם גופים פיננסיים, בתחום ליווי פרויקטים ובתחום אנרגיה סולארית, גופים אלה מעמידים אשראי יחד עם הבנק ביחס שנקבע מראש.
הבנק עומד במגבלות בנק ישראל לגבי החשיפה לענפי משק.
- **סיכון ריכוזיות גיאוגרפית** - סיכון הנובע מחדלות פירעון של לווים המרוכזים באזור גיאוגרפי מסוים או בטוחות המרוכזים באזור גיאוגרפי מסוים.
במדיניות האשראי של הבנק נקבעו מגבלות בנוגע לפיזור גיאוגרפי אשר מטרתן להפחית סיכון זה.
- **סיכון ריכוזיות מגזרי** - סיכון הנובע מחדלות פירעון של לווים השייכים לאותו מגזר אוכלוסייה.
הבנק בוחן חשיפתו למגזרי אוכלוסייה מסוימים באופן שוטף ומבצע ניתוחי תרחישים מהם עולה כי לא צפוי לבנק הפסד חריג כתוצאה מחשיפת הבנק למגזרים מסוימים. תוצאות הבחינה מוגשות לדירקטוריון הבנק במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני.

זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי

כחלק מהאמצעים שמפעיל הבנק לניהול סיכונים האשראי, קיימת מתודולוגיה לאיתור זיהוי חובות בעייתיים ולקביעת ההפרשות להפסדי אשראי המיושמת בכל קווי העסקים. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות זיהוי וטיפול באשראי בעייתי והפרשה להפסדי אשראי, [ראו בדוח השנתי לשנת 2015 \(עמודים 52 - 54\)](#).

להלן טבלה המציגה סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים:

יתרת סיכון אשראי ⁽³⁾ ליום								
31 במרץ 2016			31 במרץ 2015			31 בדצמבר 2015		
מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל
1. סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾								
26.9	2.3	29.2	30.1	4.3	34.4	25.7	2.3	28.0
14.2	0.8	15.0	16.2	1.2	17.4	17.2	0.9	18.1
193.6	0.1	193.7	199.0	0.1	199.1	177.1	-	177.1
234.7	3.2	237.9	245.3	5.6	250.9	220.0	3.2	223.2
196.6	-	196.6	203.3	-	203.3	178.4	-	178.4
*מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 יום או יותר (בעיקר דיור) ⁽⁴⁾								
2. נכסים שאינם מבצעים:								
14.8	2.3	17.1	18.6	4.3	22.9	13.5	2.3	15.8

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

יתרת החובות הפגומים הסתכמה ביום 31 במרץ 2016, ב- 26.9 מיליוני ש"ח לעומת 25.7 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015. כמו כן, יתרת חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים הסתכמה ביום 31 במרץ 2016, ב-24.5 מיליוני ש"ח לעומת 23.3 מיליוני ש"ח בתום שנת 2015.

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

31 במרץ 2016							
עומק הפיגור (מיליוני ש"ח)							
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר					
		סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים
18.9	-	18.4	10.7	2.5	2.1	3.1	0.5
3.4	-	3.4	3.3	0.1	-	-	-
212.1	12.0	173.0	12.7	26.1	41.5	92.8	27.0
26.6	2.3	24.3	9.5	9.3	5.5	-	-
185.5	9.7	148.7	3.2	16.8	36.0	92.8	27.0

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

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2015	31 במרץ 2015	31 במרץ 2016	
0.13%	0.19%	0.15%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
1.78%	2.11%	1.94%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.12%	1.08%	1.09%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
827%	561%	749%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית ⁽²⁾
58%	47%	52%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
1.88%	2.25%	1.98%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.41%	0.21%	0.49%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
0.37%	0.36%	0.51%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת ⁽¹⁾
32.9%	33.0%	46.6%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ⁽¹⁾

1. במונחים שנתיים אפקטיביים.
2. היחס מושפע מהרכב תיק האשראי של הבנק שהינו מוטה הלוואות לדיוור, כאשר לרוב סיווג חוב כפגום אינו רלוונטי להלוואות לדיוור.

סיכון האשראי לפי ענפי משק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2016										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)(3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי(4)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			סך הכל	בעייתי(5)	דירוג ביצועי(7)	סך הכל	
			פגום	בעייתי(5)	חובות(2)					
ציבור - מסחרי										
-	-	-	-	-	0.1	0.5	-	0.5	0.5	חקלאות
-	-	-	-	-	2.3	2.3	-	2.3	2.3	כרייה וחציבה
-	-	-	0.3	0.3	2.4	2.6	0.3	2.3	2.6	תעשייה
5.6	-	-	7.5	8.7	1,115.6	1,898.1	8.7	1,835.7	1,898.1	בינוי ונדל"ן - בינוי(6)
2.8	-	-	2.9	5.4	471.7	509.0	5.4	503.6	509.0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	0.1	0.1	אספקת חשמל ומים
0.2	-	-	0.7	0.8	13.9	15.8	0.8	15.0	15.8	מסחר
-	-	-	-	0.1	2.0	2.1	0.1	2.0	2.1	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	15.9	16.4	0.1	16.3	16.4	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	6.7	7.3	-	7.3	7.3	מידע ותקשורת
0.4	-	0.1	-	-	293.2	296.0	-	349.0	349.0	שירותים פיננסיים
0.1	(0.1)	-	-	0.1	27.7	36.1	0.1	36.0	36.1	שירותים עסקיים ואחרים
0.1	-	-	-	-	10.1	12.2	-	13.1	13.1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
9.3	-	0.2	11.5	15.5	1,961.7	2,798.5	15.5	2,783.2	2,852.4	סך הכל מסחרי
51.5	5.8	(2.9)	-	185.1	7,054.0	7,582.0	185.1	7,325.6	7,582.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
53.0	7.1	15.0	17.7	37.3	1,105.0	1,565.6	37.3	1,499.6	1,565.6	אנשים פרטיים - אחר
113.8	12.9	12.3	29.2	237.9	10,120.7	11,946.1	237.9	11,608.4	12,000.0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	9.4	9.4	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	794.8	794.8	ממשלת ישראל
113.8	12.9	12.3	29.2	237.9	10,120.7	11,946.1	237.9	12,412.6	12,804.2	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	0.2	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	297.1	297.1	ממשלות בחו"ל
113.8	12.9	12.3	29.2	237.9	10,120.7	11,946.1	237.9	12,709.9	13,101.5	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,120.7 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,093.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 61.7 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,825.4 מיליוני ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל הלוואות לדיר אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 79.6 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 195.6 מיליוני ש"ח.
- (7) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (8) יתרה נמוכה מ 0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת

סיכון האשראי לפי ענפי משק (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			סך הכל	בעייתי (5)	דירוג ביצועי אשראי (7)	סך הכל	
			פגום	בעייתי (5)	חובות (2)					
ציבור - מסחרי										
-	-	-	-	-	0.1	0.5	-	0.5	0.5	חקלאות
-	-	-	-	-	2.4	2.4	-	2.4	2.4	כרייה וחציבה
-	-	-	0.3	0.3	2.4	2.7	0.3	14.1	14.4	תעשייה
5.6	-	(0.8)	7.6	8.4	1,131.6	1,834.1	8.4	1,749.7	1,834.1	בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
2.8	-	0.2	3.1	7.1	488.9	515.9	7.1	508.8	515.9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	0.1	0.1	אספקת חשמל ומים
0.2	0.6	0.3	0.8	0.8	27.4	28.6	0.8	27.8	28.6	מסחר
-	-	-	-	-	3.3	3.4	-	3.4	3.4	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.1	-	(0.1)	0.2	0.3	16.8	18.5	0.3	18.2	18.5	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	6.7	7.6	-	7.6	7.6	מידע ותקשורת
0.3	0.1	0.1	-	-	165.8	168.4	-	360.3	360.3	שירותים פיננסיים
-	-	(0.1)	-	-	27.0	34.1	-	34.1	34.1	שירותים עסקיים ואחרים
0.1	-	-	-	-	13.1	15.2	-	16.1	16.1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
9.1	0.7	(0.4)	12.0	16.9	1,885.6	2,631.5	16.9	2,743.1	2,836.0	סך הכל מסחרי
60.2	4.8	0.5	-	170.1	7,023.9	7,537.4	170.1	7,255.8	7,537.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
45.1	31.2	40.3	16.0	36.2	1,091.4	1,530.5	36.2	1,469.1	1,530.5	אנשים פרטיים - אחר
114.4	36.7	40.4	28.0	223.2	10,000.9	11,699.4	223.2	11,468.0	11,903.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	2.5	2.5	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1,299.4	1,299.4	ממשלת ישראל
114.4	36.7	40.4	28.0	223.2	10,000.9	11,699.4	223.2	12,769.9	13,205.8	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	1.6	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	458.1	458.1	ממשלות בחו"ל
114.4	36.7	40.4	28.0	223.2	10,000.9	11,699.4	223.2	13,229.6	13,665.5	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,000.9 מיליוני ש"ח, אג"ח - 1,771.0 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 195.1 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,698.5 מיליוני ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) כולל הלוואות לדיור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 76.0 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 145.2 מיליוני ש"ח.
- (7) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

סיכון האשראי לפי ענפי משק (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2015										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)(3)						סיכון אשראי כולל(1)				
הפסדי אשראי(4)										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה			סך הכל	בעייתי(5)	דירוג ביצוע אשראי(7)	סך הכל	
			פגום	בעייתי(5)	חובות(2)					
ציבור - מסחרי										
-	-	-	-	-	0.1	0.5	-	0.5	0.5	חקלאות
-	-	-	-	-	0.7	0.7	-	0.7	0.7	כרייה וחציבה
-	-	-	-	-	2.1	4.2	-	24.8	24.8	תעשייה
5.2	0.1	(1.1)	15.1	16.5	1,087.3	1,730.1	16.5	1,709.4	1,730.1	בינוי ונדל"ן - בינוי(6)
2.0	-	(0.6)	1.4	3.5	398.6	434.6	3.5	431.1	434.6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	0.1	0.1	-	0.1	0.1	אספקת חשמל ומים
0.3	0.2	-	3.1	3.2	37.2	38.0	3.2	34.8	38.0	מסחר
-	-	-	-	-	6.7	6.8	-	6.8	6.8	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
0.2	(0.1)	(0.1)	0.3	0.3	17.9	18.3	0.3	18.0	18.3	תחבורה ואחסנה
0.1	-	0.1	-	0.5	11.7	11.7	0.5	11.2	11.7	מידע ותקשורת
0.3	-	-	-	-	79.1	80.7	-	102.8	102.8	שירותים פיננסיים
-	-	(0.1)	0.1	0.4	31.9	41.5	1.1	40.4	41.5	שירותים עסקיים ואחרים
0.1	-	-	-	-	24.1	26.2	-	27.2	27.2	שירותים ציבוריים וקהילתיים
8.2	0.2	(1.8)	20.0	24.4	1,697.5	2,393.4	25.1	2,407.8	2,437.1	סך הכל מסחרי
61.4	0.8	(2.3)	0.1	192.3	6,914.4	7,403.0	192.3	7,045.6	7,403.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
37.5	7.6	9.1	13.6	33.5	1,013.0	1,296.6	33.5	1,235.3	1,296.6	אנשים פרטיים - אחר
107.1	8.6	5.0	33.7	250.2	9,624.9	11,093.0	250.9	10,688.7	11,136.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	54.3	54.3	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	663.5	663.5	ממשלת ישראל
107.1	8.6	5.0	33.7	250.2	9,624.9	11,093.0	250.9	11,406.5	11,854.5	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	31.8	31.8	-	34.1	34.1	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	64.9	64.9	ממשלות בחו"ל
107.1	8.6	5.0	33.7	250.2	9,656.7	11,124.8	250.9	11,505.5	11,953.5	סך הכל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: ליום 31.03.15: חובות - 9,656.7 מיליוני ש"ח, אג"ח - 789.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 39.0 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,468.1 מיליוני ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (6) כולל הלוואות לדירור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, בסך של 124.3 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 115.0 מיליוני ש"ח
- (7) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

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

31 במרץ 2016													
חשיפה מאזנית ⁽²⁾										חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾			
המדינה	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול
ארצות הברית	297.1	0.2	258.8	-	-	556.1	-	-	299.4	256.7	-	16.9	-
אחרות	-	41.5	163.8	-	-	205.3	-	-	143.4	61.9	-	24.6	-
סך כל החשיפות	297.1	41.7	422.6	-	-	761.4	-	-	442.8	318.6	-	41.5	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	-	-	5.0	-	-	5.0	-	-	5.0	-	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾	-	-	1.0	-	-	1.0	-	-	1.0	-	-	-	-

31 במרץ 2015													
חשיפה מאזנית ⁽²⁾										חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾			
המדינה	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	סך כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית מעבר לגבול
ארצות הברית	39.8	-	342.1	-	-	381.9	-	-	354.7	27.2	-	20.8	-
גרמניה	-	187.5	-	-	-	187.5	-	-	-	187.5	-	16.6	-
אחרות	-	14.1	222.6	-	-	236.7	-	-	199.3	37.4	-	4.8	-
סך כל החשיפות	39.8	201.6	564.7	-	-	806.1	-	-	554.0	252.1	-	42.2	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	-	-	6.1	-	-	6.1	-	-	6.1	-	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾	-	-	7.5	-	-	7.5	-	-	7.5	-	-	-	-

הערות בסוף חלק א'

31 בדצמבר 2015												
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾	חשיפה מאזנית ⁽²⁾						חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾					
	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			סך כל החשיפה המאזנית			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			המדינה		
	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות ⁽⁷⁾	חשיפה מאזנית ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזני בעייתי	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	לפרעון עד שנה	לפרעון מעל שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי
ארצות הברית	366.8	0.1	262.8	-	-	-	458.2	77.6	406.0	-	-	480.2
אחרות*	91.4	77.5	143.2	-	-	-	126.1	186.0	-	-	-	126.1
סך כל החשיפות	458.2	77.6	406.0	-	-	-	458.2	77.6	406.0	-	-	480.2
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות ה-GIIPS ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

ליום 31 במרץ 2016

לא קיים

ליום 31 במרץ 2015

לא קיים

ליום 31 בדצמבר 2015

מדינת חשיפה: גרמניה

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

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

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

ליום 31 במרץ 2016							
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה	
10.0	-	-	1.0	0.8	3.7	4.5	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(0.7)	-	-	-	(0.1)	(0.3)	(0.3)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
9.3	-	-	1.0	0.7	3.4	4.2	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח
ליום 31 במרץ 2015							
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה	
19.9	2.4	4.2	1.1	3.2	4.1	4.9	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(0.3)	(0.3)	0.1	-	(0.1)	0.1	(0.1)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
19.6	2.1	4.3	1.1	3.1	4.2	4.8	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח
ליום 31 בדצמבר 2015							
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	ספרד	רוסיה	ארגנטינה	ונצואלה	
19.9	2.4	4.2	1.1	3.2	4.1	4.9	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(9.9)	(2.4)	(4.2)	(0.1)	(2.4)	(0.4)	(0.4)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
10.0	-	-	1.0	0.8	3.7	4.5	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

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

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

סך חשיפת אשראי			
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ	
2015	2015	2016	דרוג אשראי חיצוני
15	26	21	AAA עד AA-
10	200	9	A+ עד A-
100	23	56	BBB עד BBB-
63	2	67	ללא דרוג
188	251	153	סך הכול חשיפה

- (1) פיקדונות ויתרות עו"ש במוסדות פיננסיים זרים, לבנק אין סיכוני אשראי חוץ מאזני, יתרות נמוכות מ-1 מיליוני ש"ח אינן מוצגות.
 (2) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (3) מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.
 (4) לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
 היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפועלים ארה"ב, גרמניה, בלגיה, ודנמרק.
 הבנק קבע מגבלות על החשיפה המותרת למוסדות פיננסיים בחו"ל, ומנהל מעקב שוטף על חוסנם של גופים אלה בהסתמך על דירוג החברות ונתוני שוק אחרים המעידים על מצבן הכלכלי.

חשיפה לסיכונים סביבתיים

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

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

סיכונים בתיק הלוואות לדיור

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

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

פעילות הבנק בתחום הלוואות לדיור הינה בכללותה עם אוכלוסיות מהעשירון האמצעי ומעלה ובנכסים הנמצאים בישוים בהם קיימים סניפים של הבנק או בישוים הסמוכים להם.
 ככלל עדיפות הבנק ללקוחות בעלי הכנסה משפחתית ברוטו שאינה פוחתת מההכנסה הממוצעת במשק ולנכסים ביישובים בעלי סחירות נכסים גבוהה, או לנכסים הממוקמים ביישוב בו קיים סניף של הבנק.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31/03/2015	30/06/2015	30/09/2015	31/12/2015	31/03/2016	
233	339	204	277	331	ביצועים במטבע ישראלי
43	40	70	37	59	ביצועים במט"ח
276	379	274	314	390	סה"כ ביצוע ⁽²⁾
(2%)	37%	(28%)	15%	24%	אחוז הגידול ביחס לרבעון קודם
76	95	89	96	122	ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ- 5 שנים
209	235	232	234	241	תקופת ההלוואה ממוצעת בחודשים
5,839	5,179	4,196	4,373	4,468	הכנסה לנפש בממוצע (ש"ח)
					התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס ⁽²⁾ (LTV)
91%	85%	87%	85%	88%	0%-60%
9%	15%	13%	15%	12%	61%-75%
0%	0%	0%	0%	0%	מעל 75%
					התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים ⁽²⁾
91%	92%	94%	96%	92%	עד 40%
9%	8%	6%	4%	8%	מעל 40%
25%	24%	21%	24%	23%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
(3) -	2%	2%	1%	2%	אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60% ושיעור החזר מעל 40%
					התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח):
61%	57%	61%	57%	58%	0-500
26%	27%	26%	27%	25%	500-1,000
13%	16%	13%	16%	17%	מעל 1,000 ⁽¹⁾
405	474	459	460	528	סכום הלוואה ממוצעת
					הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:
15	5	13	15	12	מספר הלוואות
42	12	52	32	39	סכום כולל (מיליוני ש"ח)

- 1 הלוואות חדשות בלבד
- 2 הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים
- 3 פחות מ- 1%

בשלושת החודשים הראשונים לשנת 2016 כ- 88% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס ו- 91% מההלוואות ניתנו בשיעור החזר של עד 40% מההכנסה.

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

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים ותיק הלוואות לדיור במיליוני ש"ח (ללא קבוצות רכישה):

יתרה ליום 31 במרץ 2016							
גיל ההלוואה ⁽¹⁾ (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)							
שיעור מימון	שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים	10 שנים ומעלה
סך הכל							
עד 45%	עד 40%	171.8	364.2	380.8	537.7	327.3	72.4
	40%-50%	6.7	24.1	32.7	87.9	48.4	13.0
	50%-80%	1.6	5.2	14.3	97.9	63.5	16.7
	מעל 80%	-	-	1.1	32.8	29.7	6.2
סך הכל		180.1	393.5	428.9	756.3	468.9	108.3
45%-60%	עד 40%	143.1	374.3	345.9	856.0	443.6	281.3
	40%-50%	7.0	39.3	49.0	171.0	86.7	38.4
	50%-80%	14.3	12.2	18.5	172.8	99.1	36.0
	מעל 80%	-	0.1	0.3	70.3	42.9	4.4
סך הכל		164.4	425.9	413.7	1,270.1	672.3	360.1
60%-75%	עד 40%	38.8	128.0	98.3	164.6	423.9	48.3
	40%-50%	1.8	6.0	9.9	27.3	58.7	9.9
	50%-80%	0.3	7.3	2.1	38.0	69.4	11.8
	מעל 80%	-	-	-	10.6	19.7	1.9
סך הכל		40.9	141.3	110.3	240.5	571.7	71.9
מעל 75%	עד 40%	6.6	17.0	10.5	42.7	40.8	30.7
	40%-50%	-	1.4	1.7	6.7	7.5	6.7
	50%-80%	-	0.3	0.4	9.4	18.3	3.9
	מעל 80%	-	1.1	1.7	8.9	7.6	1.1
סך הכל		6.6	19.8	14.3	67.7	74.2	42.4
שיעורים אחרים	עד 40%	3.6	-	-	0.4	0.3	2.1
	40%-50%	-	-	-	-	0.2	0.2
	50%-80%	-	-	-	2.8	0.1	-
	מעל 80%	-	-	-	-	0.2	-
סך הכל		3.6	-	-	3.2	0.8	2.3
סך הכל		395.6	980.5	967.2	2,337.8	1,787.9	585.0
							7,054.0

(1) כאשר מדובר במיחזור הגיל הינו מיום ביצוע המיחזור

איכות לקוחות:

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

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה:

בביצועי הלוואות לדיור ברבעון הראשון לשנת 2016 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-23% לעומת 24% בתקופה המקבילה אשתקד. 76% מתיק האשראי לדיור ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה הנמוך מ-40%. בנוסף, 5% בלבד מתיק האשראי לדיור ניתן ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-40% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%. ברבעון הראשון לשנת 2016 כ-2% מביצועי הלוואות לדיור ניתנו ללקוחות בעלי יחס החזר להכנסה גבוה מ-40% ששיעור המימון שלהם היה גבוה מ-60%.

התפלגות התיק לפי שיעור מימון:

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

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

בהתאם להוראות בנק ישראל הבנק לא מעניק הלוואות לתקופה העולה על 30 שנים.

ברבעון הראשון לשנת 2016 כ-16.4% מסך ביצועי האשראי לדיור (64.0 מיליון ש"ח) ניתנו לתקופה העולה על 25 שנים לעומת כ-11.7% (32.3 מיליון ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד.

תקופת ההלוואה המקורית של 83.6% מיתרת תיק האשראי לדיור נמוכה מ-25 שנים.

התפלגות התיק לפי אזור גיאוגרפי:

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

תהליך מתן אשראי לדיור:

לתיאור תהליך מתן האשראי לדיור [ראה פרק סקירת הסיכונים דו"ח הדירקטוריון של דוחות הכספיים לשנת 2015 של הבנק \(פרק ד\)](#).

למידע המפורט האיכותי והכמותי על סיכונים אשראי הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים [ראה בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק](#).

סיכונים סליקה וסיכון צד נגדי

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

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

3.2 סיכון שוק

סקירת סיכונים השוק ואופן ניהולם

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

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

הבנק קבע מגבלות לערך הנתון לסיכון (ה- VaR הכלכלי): סך ה-Var - 20 מיליוני ש"ח. ביום 31 במרץ 2016 עמד ערך ה- VaR ההיסטורי לתקופת החזקה של 10 ימים ותקופת דגימה של 2,000 ימים על 7.6 מיליוני ש"ח לעומת 10.1 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2015. הערך המרבי של ה- VaR הכלכלי (סופי חודש) היה במהלך התקופה המדווחת 8.9 מיליוני ש"ח, לעומת ערך מרבי של 12.0 בשנת 2015.

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

סיכון הריבית

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

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

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

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

ליום 31 במרץ 2016				
מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי		
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
13,581.2	235.5	1,329.7	3,402.1	8,613.9
504.9	37.6	212.6	-	254.7
12,997.1	219.6	1,240.0	3,476.1	8,061.4
507.6	54.4	307.4	-	145.8
581.4	(0.9)	(5.1)	(74.0)	661.4

נכסים פיננסיים⁽¹⁾

סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

התחייבויות פיננסיות

סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים⁽³⁾

שווי הוגן נטו

ליום 31 במרץ 2015					
מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי			
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
13,645.8	225.1	1,302.4	3,668.3	8,450.0	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
946.4	76.6	443.1	198.7	228.0	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
13,053.0	239.2	1,383.6	3,492.0	7,938.2	התחייבויות פיננסיות
943.0	63.3	366.1	-	513.6	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
596.2	(0.8)	(4.2)	375.0	226.2	שווי הוגן נטו

ליום 31 בדצמבר 2015					
מטבע חוץ ⁽²⁾		מטבע ישראלי			
סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
13,885.9	289.1	1,485.5	3,528.8	8,582.5	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
624.0	43.5	223.6	198.2	158.7	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
13,275.7	298.2	1,532.3	3,711.8	7,733.4	התחייבויות פיננסיות
624.1	34.6	177.9	-	411.6	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
610.1	(0.2)	(1.1)	15.2	596.2	שווי הוגן נטו

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

ליום 31 במרץ 2016						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (במיליוני ש"ח)						
שינוי בשווי הוגן						
באחוזים	במיליוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי			
סה"כ	סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעורי הריבית
1.36%	7.9	(2.0)	(1.4)	(64.4)	657.0	גידול מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
0.14%	0.8	(1.0)	(4.7)	(73.0)	660.9	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(1.24%)	(7.2)	0.3	(9.5)	(84.0)	667.4	קטון מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד

ליום 31 במרץ 2015						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (במיליוני ש"ח)						
שינוי בשווי הוגן						
באחוזים	במיליוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי			
סה"כ	סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעורי הריבית
(0.17%)	(1.0)	(1.2)	(7.1)	382.5	221.0	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.02%)	(0.1)	(0.7)	(4.6)	375.8	225.6	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.19%	1.1	-	(1.8)	366.9	232.2	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 בדצמבר 2015						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (במיליוני ש"ח)						
שינוי בשווי הוגן						
באחוזים	במיליוני ש"ח	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי			
סה"כ	סה"כ	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעורי הריבית
(0.30%)	(1.80)	(1.4)	(0.8)	30.4	580.1	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(0.03%)	(0.20)	(0.3)	(1.1)	16.8	594.5	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.60%	3.65	1.1	(1.7)	(0.8)	615.1	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד

1. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים ריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

31 במרץ 2016				
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 5 שנים	מעל 5 שנים
מיליוני ש"ח				
מטבע ישראלי לא צמוד				
נכסים פיננסיים	6,131.1	249.2	1,127.0	562.9
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	103.2	19.5	86.4	45.6
סה"כ שווי הוגן	6,234.3	268.7	1,213.4	608.5
התחייבויות פיננסיות	(6,021.4)	(413.5)	(586.7)	(561.4)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	(144.4)	-	-	(1.4)
סה"כ שווי הוגן	(6,165.8)	(413.5)	(586.7)	(562.8)
מכשירים פיננסיים, נטו				
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	68.5	(144.8)	626.7	45.7
החשיפה המצטברת במגזר	68.5	(76.3)	550.47	596.1
מטבע ישראלי צמוד למדד				
נכסים פיננסיים	65.8	129.7	695.6	1,254.6
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	65.8	129.7	695.6	1,254.6
התחייבויות פיננסיות	(143.5)	(192.0)	(1,027.3)	(1,050.9)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-
סה"כ שווי הוגן	(143.5)	(192.0)	(1,027.3)	(1,050.9)
מכשירים פיננסיים, נטו				
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(77.7)	(62.3)	(331.7)	203.7
החשיפה המצטברת במגזר	(77.7)	(140.0)	(471.7)	(268.0)
מטבע חוץ⁽²⁾				
נכסים פיננסיים	861.4	40.4	220.6	219.1
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	241.5	8.7	-	-
סה"כ שווי הוגן	1,102.9	49.1	220.6	219.1
התחייבויות פיננסיות	(852.8)	(113.0)	(464.0)	(29.1)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	(199.7)	(27.8)	(84.3)	(44.7)
סה"כ שווי הוגן	(1,052.5)	(140.8)	(548.3)	(73.8)
מכשירים פיננסיים, נטו				
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	50.4	(91.7)	(327.7)	145.3
החשיפה המצטברת במגזר	50.4	(41.3)	(369.0)	(223.7)
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית				
סך כל הנכסים	7,058.3	419.3	2,043.2	2,036.6
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	344.7	28.2	86.4	45.6
סה"כ שווי הוגן	7,403.0	447.5	2,129.6	2,082.2
סך כל ההתחייבויות	(7,017.7)	(718.5)	(2,078.0)	(1,641.4)
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	(344.1)	(27.8)	(84.3)	(46.1)
סה"כ שווי הוגן	(7,361.8)	(746.3)	(2,162.3)	(1,687.5)
מכשירים פיננסיים, נטו				
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	41.2	(298.8)	(32.7)	394.7
החשיפה המצטברת במגזר	41.2	(257.6)	(290.3)	104.4

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

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

הערות

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר לפי סעיפי המאזן השונים יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, התונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית.

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

31 בדצמבר 2015						31 במרץ 2016						מיליוני ש"ח	
משך	שיעור		משך	שיעור		משך	שיעור		ללא	מעל	מעל	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
חיים	תשואה	סך	חיים	תשואה	סך	חיים	תשואה	סך	תקופת	20	עד 10	שנים	שנים
ממוצע	פנימי	הכל	ממוצע	פנימי	הכל	ממוצע	פנימי	הכל	פירעון ⁽¹⁾	שנים	שנים	שנים	שנים
שנים	%		שנים	%		שנים	%						
0.91	3.31	8,582.5	0.58	3.49	8,450.0	0.69	3.49	8,613.9	10.6	25.0	82.1	187.5	
0.48		158.7	0.32		228.0	0.60		254.7		-	-	-	
0.90	3.31	8,741.2	0.57	3.49	8,678.0	0.69	3.49	8,868.6	10.6	25.0	82.1	187.5	
0.37	0.42	(7,733.4)	0.32	0.70	(7,938.2)	0.36	0.46	(8,061.4)	-	-	(1.4)	(2.8)	
0.09	-	(411.6)	0.37		(513.6)	0.10	-	(145.8)		-	-	-	
0.35	0.42	(8,145.0)	0.32	0.70	(8,451.8)	0.36	0.46	(8,207.2)	-	-	(1.4)	(2.8)	
0.55	2.89	596.2	0.25	2.79	226.2	0.33	3.03	661.4	10.6	25.0	80.7	184.7	
		596.2			226.2			661.4	661.4	650.8	625.8	545.1	
3.23	3.86	3,528.8	3.19	3.51	3,668.3	3.26	3.88	3,402.1	-	21.6	234.5	406.8	
0.11		198.2	0.88		198.7	-		-		-	-	-	
3.07	3.86	3,727.0	3.07	3.51	3,867.0	3.26	3.88	3,402.1	-	21.6	234.5	406.8	
2.34	1.15	(3,711.8)	2.60	0.98	(3,492.0)	2.44	1.07	(3,476.1)	-	-	(5.0)	(511.0)	
-		-	0.13		-	-		-		-	-	-	
2.34	1.15	(3,711.8)	2.60	0.98	(3,492.0)	2.44	1.07	(3,476.1)	-	-	(5.0)	(511.0)	
0.89	2.71	15.2	0.47	2.54	375.0	0.82	2.81	(74.0)	-	21.6	229.5	(104.2)	
		15.2			375.0			(74.0)	(74.0)	(74.0)	(95.6)	(325.1)	
1.44	2.67	1,774.6	0.73	2.97	1,527.5	1.55	2.79	1,565.2	-	34.2	11.6	64.1	
0.09	-	267.1	0.20		519.7	0.09	-	250.2	-	-	-	-	
1.26	2.67	2,041.7	0.73	2.97	2,047.2	1.35	2.79	1,815.4	-	34.2	11.6	64.1	
0.20	0.37	(1,830.5)	0.21	0.22	(1,622.8)	0.23	0.37	(1,459.6)	-	-	(0.0)	(0.6)	
0.38	-	(212.5)	0.27		(429.4)	0.86	-	(361.8)	-	(4.9)	-	(0.3)	
0.22	0.37	(2,043.0)	0.22	0.22	(2,052.2)	0.35	0.37	(1,821.4)	-	(4.9)	(0.0)	(0.9)	
1.04	2.30	(1.3)	0.51	2.75	(5.0)	0.99	2.41	(6.0)	-	29.3	11.6	63.2	
		(1.3)			(5.0)			(6.0)	(6.0)	(6.0)	(35.3)	(46.8)	
1.57	3.37	13,885.9	1.30	3.44	13,645.8	1.44	3.50	13,581.2	10.6	80.8	328.2	658.4	
0.19		624.0	0.37		946.4	0.35		504.9	-	-	-	-	
1.51	3.37	14,509.9	1.24	3.44	14,592.2	1.40	3.50	14,086.1	10.6	80.8	328.2	658.4	
0.90	0.62	(13,275.7)	0.92	0.55	(13,053.0)	0.91	0.61	(12,997.1)	-	-	(6.4)	(514.4)	
0.19		(624.1)	0.32		(943.0)	0.64		(507.6)	-	(4.9)	-	(0.3)	
0.86	0.62	(13,899.8)	0.88	0.55	(13,996.0)	0.90	0.61	(13,504.7)	-	(4.9)	(6.4)	(514.7)	
0.64	2.75	610.1	0.36	2.89	596.2	0.50	2.89	581.4	10.6	75.9	321.8	143.7	
		610.1			596.2			581.4	581.4	570.8	494.9	173.2	

שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 21 בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהם חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי.
 ג. שיעור תשואה פנימי היינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 21 בדוח הכספי.
 ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן שיהיה כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית (במיליוני ש"ח):

השינוי הפוטנציאלי ברווח (הפסד) - רווח (הפסד)		השינוי הפוטנציאלי בשווי הכלכלי - רווח (הפסד)			
ליום 31 במרץ					
2015	2016	2015	2016		
עלייה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%
השפעת שינוי מיידי מקביל בעקום התשואות					
מגזר					
לא צמוד					
16.5	14.0	6.2	(5.2)	6.0	(4.4)
צמוד					
(7.8)	(2.0)	(8.1)	7.6	(10.0)	9.6
מטח					
9.2	10.8	3.0	(3.4)	(3.2)	2.6
17.9	22.7	1.1	(1.0)	(7.2)	7.8
סה"כ					
מגבלה					
(20.0)	(30.0)	(60.0)	(60.0)	(60.0)	(60.0)
מקסימום במהלך התקופה					
23.5	22.7	10.9	(7.9)	10.9	0.3
מינימום במהלך התקופה					
17.8	18.2	1.0	(1.0)	(2.1)	(6.3)

סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה

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

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

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

ליום 31 במרץ 2016			
המגבלה המאושרת ⁽¹⁾ באחוזים מההון הפיננסי ⁽²⁾		המגבלה המאושרת במיליוני ש"ח	
מקסימלית	מינימלית	מקסימלית	מינימלית
50%	(25%)	316	(158)
6.5%	(6.5%)	38	(38)
125%	50%	789	316

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

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

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

להלן החשיפה הכלכלית (שאיננה בהכרח החשיפה המשפיעה על חשבון רווח והפסד) בפועל בכל מגזר הצמדה (במיליוני ש"ח):

חשיפה ליום 31 במרץ 2016			חשיפה במהלך תקופת הדוח ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח			
מרבית	מזערית	ממוצעת	
21	81	(83)	6
(7.3)	-	(7.3)	(2.8)

(1) החשיפה במגזר הצמוד למדד מוצגת ל- 15 לכל חודש.

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

ליום 31 במרץ 2016	מקסימום שנת 2016	מינימום שנת 2016	תרחיש
(2.7)	0.3	(6.3)	עלייה של 5% במדד

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

ליום 31 במרץ 2016		מקסימום שנת 2016		מינימום שנת 2016		תרחיש
דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	
0.4	0.1	0.8	0.5	0.4	0.1	התחזקות של 10%
0.2	0.1	0.4	0.3	0.2	0.1	התחזקות של 5%
(0.4)	(0.1)	(0.4)	(0.1)	(0.8)	(0.5)	החלשות של 10%
(0.2)	(0.1)	(0.2)	(0.1)	(0.4)	(0.3)	החלשות של 5%

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

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

[לפרטים נוספים ראה בביאור 11 בדוח הכספי.](#)

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

סיכון מחיר מניות

במסגרת מדיניות הסיכונים הפיננסיים (סיכוני שוק), דירקטוריון הבנק קבע מסגרת מצומצמת לתעודות סל על מניות בתיק למסחר ובתיק הזמין למכירה (אין מסגרת לרכישת מניות בתיק הבנקאי). יתרת המניות והקרנות ליום 31 במרץ (בתיק למסחר ובתיק הזמין) הסתכמה ב-6.2 מ' ש"ח בהשוואה ל-8.5 מ' ש"ח ליום 31 בדצמבר 2015.

3.3 סיכון נזילות ומימון

סיכון הנזילות

יחס נזילות מזערי

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מידי יום באמצעות מודל יחס נזילות המזערי שהינו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפוטנציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל אסף הבנק נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתוים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכונות. יחס הנזילות המזערי נבחן בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגיל, תרחיש "לחץ" ספציפי לבנק, תרחיש "לחץ" מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים. תוצאות יחס הנזילות המזערי נבדלים מתוצאות יחס כיסוי הנזילות בעיקר כתוצאה הנחות מחזור פיקדונות מלקוחות פרטיים שמרניות באופן מהותי מההנחות שיש לקחת על פי נוהל בנקאי תקין 221 ביחס כיסוי הנזילות. יחס נזילות המזערי המינימאלי על פי התרחישים הנ"ל עמד ביום 31 במרץ 2016 על 131%.

יחס כיסוי נזילות (LCR)

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

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

יחס כיסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים:

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

יחס כיסוי הנזילות

שלושה חודשים שהסתיימו		
		ליום 31 בדצמבר 2015
		ליום 31 במרץ 2016
יחס כיסוי נזילות	403	309
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100	100

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים ולשמר כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחס הנכסים הנזילים גבוה מהיחס הנדרש. נכון למועד הדוח יתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצת המפקידים הגדולות עומד על כ- 438 מיליון ש"ח. לפרטים אודות תמהיל פקדונות הציבור [ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים](#).

יחס מימון יציב (NSFR)

בנוסף הבנק עוקב אחר נזילות ארוכת הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה- NSFR (Net Stable Funding Ratio) בהוראות באזל III בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 342. יחס המימון היציב עמד ביום 31 במרץ 2016 על 119%.

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

סיכון המימון

הבנק קבע לעצמו מדיניות ארוכת טווח של הרחבת גיוס המקורות, תוך הגדלת משקל המקורות ממשקי בית מסה"כ פיקדונות הציבור, ושמירה על יכולת גיוס המקורות מלקוחות מוסדיים. גיוס פיקדונות לזמן ארוך נעשה בהתייחס להיקף ביצועי אשראי חדש לזמן ארוך. בנוסף, הבנק, באמצעות החברה הבת ירושלים מימון והנפקות, מגייס פיקדונות על פי צרכי הגיוס של הבנק וכתבי התחייבות נדחים על פי צרכי ההון שלו. הנהלת הבנק קובעת יעדים ספציפיים לסניפים וליחידות המטה בכל תחומי הפעילות ומנוהל מעקב שוטף אחר עמידתם ביעדים.

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

להלן פרטים אודות שיעבוד מזומנים וניירות ערך:

ליום 31 במרץ 2016			
לא משועבד	משועבד כבטוחה	ערך במאזן	
במיליוני שקלים			
2,318.2	23.6	2,341.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
937.6	162.3	1,099.9	ניירות ערך

ליום 31 במרץ 2015			
לא משועבד	משועבד כבטוחה	ערך במאזן	
במיליוני שקלים			
3,145.1	16.0	3,161.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
559.4	269.7	829.1	ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2015			
לא משועבד	משועבד כבטוחה	ערך במאזן	
במיליוני שקלים			
2,041.7	30.2	2,071.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,372.9	406.6	1,779.5	ניירות ערך

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

3.4 סיכון תפעולי

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

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

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

3.5 סיכונים אחרים

הבנק חשוף לסיכונים נוספים כגון: המשכיות עסקית, סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת מידע, סיכונים משפטיים, סיכונים מוניטין, סיכונים הציות, סיכון אכיפה פנימית וסיכונים הלבנת הון. למידע נוסף על החשיפה לסיכונים הנ"ל ולאופן ניהולם [ראה דו"ח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק](#).

3.6 השפעת גורמי הסיכון

בהשוואה לסוף שנת 2015 לא חל שינוי בגורמי הסיכון ובהגדרת חומרתם. למידע נוסף [ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2015 של הבנק](#).

פרק 4 - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

4.1 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

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

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

1. התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפדיון לאג"ח הזמין למכירה. לפרטים [ראה ביאור 1.4.2 בדוחות הכספיים](#).
2. [שינוי בשיעור המס כמפורט בביאור 16.1 לדוחות הכספיים](#).
3. הפרשה קבוצתית

4.2 אומדנים חשבונאיים קריטיים

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר תוך הפעלת שיקול דעת ואשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

4.3 בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

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

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרץ 2016 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

פרק 5 - מידע נוסף שלדעת הדירקטוריון וההנהלה ראוי לכלול אותו בדוח הדירקטוריון וההנהלה, אך אינו מתאים לדעתם לפרקים האחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

5.1 תרומות ופעילות קהילתית

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



גיל טופז
מנהל כללי

זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

17 במאי 2016

הצהרה (certification)

אני, גיל טופז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ, 2016 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



גיל טופז
מנהל כללי

17 במאי, 2016

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ, 2016 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים
וחשבונאי ראשי

17 במאי, 2016



דוחות כספיים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

73	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
75	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
76	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
77	תמצית מאזן מאוחד
78	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
79	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
81	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 31 במרס, 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה 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 מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

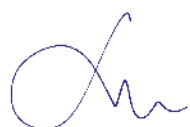
בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1.4.2 לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים התמציתיים, בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (Restatement) של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים התמציתיים ליום 31 במרס, 2015 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 במליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ			ביאור
	2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
406.3	55.8	82.0	2	הכנסות ריבית
72.2	(23.9)	0.4	2	הוצאות (הכנסות) ריבית
334.1	79.7	81.6	2	הכנסות ריבית, נטו
40.4	5.0	12.3	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
293.7	74.7	69.3		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
0.9	2.7	32.1	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
124.5	37.4	30.7		עמלות
17.3	2.9	5.1		הכנסות אחרות
142.7	43.0	67.9		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
166.3	43.1	44.7		משכורות והוצאות נילות
81.8	19.9	21.8		אחזקה ופחת בניינים וציוד
117.7	28.1	29.7		הוצאות אחרות
365.8	91.1	96.2		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
70.6	26.6	41.0		רווח לפני מיסים
22.0	8.9	18.6	16.1	הפרשה למיסים על הרווח
48.6	17.7	22.4		רווח נקי
0.69	0.25	0.32		רווח נקי בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק (ש"ח)



אלכסנדר זלצמן
סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים
וחשבונאי ראשי



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

17 במאי, 2016

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים במליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2015	2016	ביאור
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
48.6	17.7	22.4	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר
3.9	⁽¹⁾ 14.9	(25.4)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(0.9)	(1.8)	(0.1)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
3.0	13.1	(25.5)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים
(0.9)	⁽¹⁾ (4.9)	9.4	השפעת המס המתייחס
2.1	⁽¹⁾ 8.2	(16.1)	4 רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
50.7	⁽¹⁾ 25.9	6.3	סך הכל הרווח הכולל

(1) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים [ראה ביאור 1.4.2](#)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

	ליום 31 במרץ			ליום 31 בדצמבר
	2015	2016	ביאור	2015
נכסים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,071.9	2,341.8		3,161.1
ניירות ערך ⁽¹⁾	1,779.5	1,099.9	5	⁽⁴⁾ 829.1
אשראי לציבור	10,000.9	10,120.7	6,13	9,624.9
הפרשה להפסדי אשראי	(111.6)	(110.8)	6,13	(104.4)
אשראי לציבור, נטו	9,889.3	10,009.9	6,13	9,520.5
בניינים וציוד	156.9	154.7		⁽³⁾ 149.5
נכסים בלתי מוחשיים	1.2	1.1		1.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	195.1	61.7	11	39.0
נכסים אחרים	125.6	125.7		^{(4),(3)} 147.2
סך כל הנכסים	14,219.5	13,794.8		^{(4),(3)} 13,847.9
התחייבויות והון				
פיקדונות הציבור	11,019.0	10,832.6	7	11,124.6
פיקדונות מבנקים	39.4	39.5		42.3
פיקדונות הממשלה	0.8	-		2.1
ניירות ערך שהושאלו	387.3	347.1		245.7
אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	1,634.8	1,566.7		1,421.3
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	195.2	64.4	11	35.6
התחייבויות אחרות ⁽²⁾	159.0	154.2		⁽⁴⁾ 204.5
סך כל ההתחייבויות	13,435.5	13,004.5		^{(4),(3)} 13,076.1
הון עצמי	784.0	790.3		^{(4),(3)} 771.8
סך כל ההתחייבויות וההון	14,219.5	13,794.8		^{(4),(3)} 13,847.9

(1) מזה שועבדו למלווים בבנק ובמאחד לימים 31.03.2016, 31.03.2015, 31.12.2015 בסך 162.3 מיליון ש"ח, 269.7 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 31.03.2016, 31.03.2015, 31.12.2015 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 2.7 מיליון ש"ח ו-2.8 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(3) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, לפרטים [ראה ביאור 1.4.1.](#)

(4) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח למכירה, לפרטים [ראה ביאור 1.4.2.](#)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי מאוחד

סכומים מדווחים במליוני ש"ח

קרנות הון							
סך הכל הון עצמי	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה	הון המניות הנפרע	
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2016 וביום 31 במרץ לשנת 2015 (בלתי מבוקר)							
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
22.4	22.4	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
							התאמות ושינויים הנובעים
(16.1)	-	(16.1)	-	-	-	-	מהפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
790.3	562.9	0.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)
(2),(1)750.4	(1)509.0	(2),(1)14.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
17.7	17.7	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(4.5)	(4.5)		-	-	-	-	דיבידנד
		-					התאמות ושינויים הנובעים
(2),(1)8.2	-	(2),(1)8.2	-	-	-	-	מרווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
(2),(1)771.8	(1)522.2	(2),(1)22.8	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2015 (מבוקר)							
(2),(1)750.4	(1)509.0	(2),(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
							התאמות ושינויים הנובעים
2.1	-	2.1	-	-	-	-	מרווח 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 לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.1](#).
(2) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.2](#).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2015
(בלתי מבוקר)		
(מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
רווח נקי לתקופה	22.4	17.7
התאמות		
פחת על בניינים וציוד	12.8	10.8
הוצאות בגין הפסדי אשראי	12.3	5.0
הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	(33.4)	(0.4)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(8.2)	(4.6)
רווח ממימוש בניינים וציוד	-	-
מיסים נדחים, נטו	13.1	(3.9)
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים	0.2	1.0
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	9.8	4.8
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
אשראי לציבור	(132.9)	41.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	84.6	1.4
ניירות ערך למסחר	133.4	(31.2)
נכסים אחרים	(3.7)	6.9
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
פיקדונות מבנקים	0.1	(0.2)
פיקדונות הציבור	(186.4)	147.4
פיקדונות הממשלה	(0.8)	(3.0)
ניירות ערך שהושאלו	(40.2)	(337.0)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(130.8)	(3.4)
התחייבויות אחרות	(6.1)	(5.4)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת		
	(253.8)	(153.1)
		(686.2)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2015	2015
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(1,427.2)	(40.0)	(3,242.9)
1,929.0	132.2	2,652.4
99.6	27.7	27.8
(12.6)	(4.2)	(56.0)
-	-	8.2
588.8	115.7	(610.5)
מזומנים נטו מפעילות בהשקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
-	-	465.3
(65.1)	(75.0)	(357.6)
-	(4.5)	(17.1)
(65.1)	(79.5)	90.6
מזומנים נטו מפעילות מימון		
(6.7)	(14.4)	(19.2)
276.6	(102.5)	(1,186.9)
2,071.9	3,278.0	3,278.0
2,341.8	3,161.1	2,071.9
יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף השנה		
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:		
160.6	182.7	733.5
50.1	77.9	191.2
5.2	0.8	16.4
0.9	-	29.4
6.6	6.0	8.6

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם



ביאורים לדוחות הכספיים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 31 במרץ 2016 תוכן העניינים

83	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
92	הכנסות והוצאות ריבית	2
93	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
94	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
95	ניירות ערך	5
99	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
102	פיקדונות הציבור	7
103	זכויות עובדים	8
104	הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים	9
106	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
108	פעילות במכשירים נגזרים	11
114	מגזרי פעילות פיקוחיים	12
119	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
131	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
134	א יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
137	ב פריטים הנמדדים בשווי הוגן	15
140	ג שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	15
141	16 נושאים שונים	
142	17 אירועים לאחר תאריך מאזן	

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

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 של הבנק ליום 31 במרץ 2016 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן: "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 והביאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים").

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

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 במאי 2016.

2. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות ושיקול דעת המשפיעים על 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

4.1 הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה

הבנק מיישם את תקן חשבונאות בינלאומי מס' 38 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים" (IAS 38) וכן את ההנחיות שנקבעו במסגרת "SOP98- Accounting for the cost of Computer Software Developed or Obtained for Internal Use". נוכח

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

המורכבות החשבונאית בתהליך היוון עלויות תוכנה ונוכח מהותיות סכום עלויות התוכנה שהוונן, נקבעו על ידי המפקח על הבנקים הנחיות לבנק בנושא היוון עלויות תוכנה. על פי ההנחיות, נדרש הבנק לקבוע סף מהותיות לכל פרויקט פיתוח תוכנה בגינו מהוונות עלויות תוכנה אשר לא יפחת מסף של 300 אלפי ש"ח. כל פרויקט פיתוח תוכנה אשר סף עלויותיו נמוכות מסף המהותיות שנקבע, יזקף כהוצאה בדוח רווח והפסד. כמו כן, נקבע כי תקופת ההפחתה של עלויות פיתוח תוכנה לא תעלה על 5 שנים. עוד נקבע כי עבור פרויקטים של פיתוח תוכנה אשר סף העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות שנקבע:

- ייקבע על ידי הבנק מקדם היוון לשעויות עבודה, שנמוך מ-1 על מנת להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות כלכלי ולסטיית מקובלות במסגרת פרויקטי פיתוח תוכנה.
- דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים יוגבל לדרגת מנהל אשר ניתן להראות כי רוב הזמן שלו עוסק בפיתוח בפועל ושהוא אחראי על מספר מועט של עובדים,
- רישום עלויות בגין פיתוח תוכנה של כלל עובדי הפיתוח יעשה על-ידי דיווח שעות פרטני ולא בדרך של הקצאת עלויות באופן יחסי.

שינוי המדיניות החשבונאית בהתאם להנחיות כאמור יושם החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני, 2015, בדרך של יישום למפרע. מספרי השוואה הוצגו מחדש.

לפרטים אודות השפעת ההנחיות ראה לאחר סעיף 4.2 להלן.

4.2 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 זאת בוצעה לאחר דיון מקדמי אשר קיים הבנק עם הפיקוח על הבנקים בסופו קיבל הבנק את דרישת הפיקוח אשר קבעה כי מכירה זו תעשה בכפוף להצגה מחדש (Restatement), על מנת לשקף למפרע תיקון טעות בסיווג אגרות החוב מהתיק המוחזק לפדיון לתיק הזמין למכירה למועד הרכישה. כתוצאה ממכירה זו רשם הבנק רווח לאחר מס של כ-21.0 מיליוני ש"ח ברבעון ראשון לשנת 2016.

להלן השפעת היישום למפרע בנושא היוון עלויות תוכנה והשפעת ההצגה מחדש בגין מכירת התיק שהוחזק לפדיון:

השפעה על סעיפי המאזן:

ליום 31 במרץ, 2015				
(בלתי מבוקר)				
כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	השפעת היישום למפרע בגין היוון עלויות תוכנה	כמוצג בדוחות כספיים אלו	
במיליוני ש"ח				
793.4	35.7	-	829.1	ניירות ערך
160.3	-	(10.8)	149.5	בניינים וציוד
147.0	(2.5)	2.7	147.2	נכסים אחרים
193.5	11.0	-	204.5	התחייבויות אחרות
757.7	22.2	(8.1)	771.8	הון עצמי
9.8%	0.3%	(0.1%)	10.0%	יחס הלימות הון עצמי רובד 1
14.1%	0.3%	(0.1%)	14.3%	יחס הלימות הון כולל

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

השפעה על דוח רווח כולל אחר:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ, 2015				
(בלתי מבוקר)				
כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	השפעת היישום למפרע בגין היוון עלויות תוכנה	כמוצג בדוחות כספיים אלו	
במיליוני ש"ח				
17.7	-	-	17.7	רווח נקי לאחר מסים
1.2	13.7	-	14.9	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
0.2	(5.1)	-	(4.9)	השפעת המס המתייחס
17.3	8.6	-	25.9	סך הכל הרווח הכולל

השפעה על השינויים בהון עצמי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ, 2015				
(בלתי מבוקר)				
כפי שדווח בעבר	השפעת ההצגה מחדש	השפעת היישום למפרע בגין היוון עלויות תוכנה	כמוצג בדוחות כספיים אלו	
במיליוני ש"ח				
(0.4)	8.6	-	8.2	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

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".

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

3. בוטלה הוראת המעבר שאפשרה לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. במקומה נוספה הוראת מעבר שמאפשרת 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.

ליישום החוזר אין השפעה 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.

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

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הינו מגזר בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:
- תוצאות פעילותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי ההחלטות הראשים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
 - קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.
 - 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 בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וגופים מוסדיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.
 - החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.
- ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאור 12 הותאם וכולל את הגילוי הנדרש בכפוף להוראות המעבר.

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".
3. תאגיד בנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך מאזן בהתאם לנושא 855-10 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך מאזן".

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

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 אלו.

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

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

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 מזוהה ונפרד.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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 ביולי, 2016.
- 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 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2015	2016	
בלתי מבוקר		
א. הכנסות ריבית		
52.4	79.7	מאשראי לציבור
0.8	0.2	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0.1	-	מפיקדונות בבנקים
*2.4	2.0	מאגרות חוב
0.1	0.1	מנכסים אחרים
55.8	82.0	סך הכל הכנסות הריבית
ב. הוצאות (הכנסות) ריבית		
(17.2)	2.9	על פיקדונות הציבור
(0.2)	0.1	על פיקדונות מבנקים
0.2	-	על ניירות ערך שהושאלו
(6.7)	(2.6)	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(23.9)	0.4	סך הכל הוצאות (הכנסות) הריבית
79.7	81.6	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב		
*2.1	1.8	זמינות למכירה
0.3	0.2	למסחר
*2.4	2.0	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.2](#).

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2015	2016	
בלתי מבוקר		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
1.9	8.9	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
(3.1)	(9.5)	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
3. מהשקעה באגרות חוב		
0.6	34.0	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
-	(0.3)	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
0.6	33.7	סך הכל מהשקעה באג"ח
(0.6)	33.1	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר		
(1.7)	(11.2)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
4.8	10.2	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽³⁾
0.2	-	רווחים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
3.3	(1.0)	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
2.7	32.1	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

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

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר

(3) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 31.03.2016 ו-31.03.2015 בסך של 3.3 מיליוני ש"ח ו-3.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר ומצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 וביום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	התאמות בגין הטבות לעובדים	סה"כ
16.0	0.7	16.7
(16.0)	(0.1)	(16.1)
-	0.6	0.6
13.4	1.2	14.6
9.3	(1.1)	8.2
22.7	0.1	22.8
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2015 (מבוקר)		
*13.4	1.2	14.6
2.6	(0.5)	2.1
*16.0	0.7	16.7

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום					
			31 במרץ 2015			31 במרץ 2016		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
5.5	(3.0)	8.5	*8.9	*(5.3)	*14.2	5.1	(2.9)	8.0
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
(2.9)	1.7	(4.6)	0.4	(0.3)	0.7	(21.1)	12.3	(33.4)
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
2.6	(1.3)	3.9	*9.3	*(5.6)	*14.9	(16.0)	9.4	(25.4)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
(0.4)	0.3	(0.7)	(1.1)	0.6	(1.7)	(0.1)	-	(0.1)
רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה								
(0.1)	0.1	(0.2)	-	0.1	(0.1)	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(0.5)	0.4	(0.9)	(1.1)	0.7	(1.8)	(0.1)	-	(0.1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סה"כ השינוי נטו ברווח כולל אחר במהלך התקופה								
2.1	(0.9)	3.0	8.2	(4.9)	13.1	(16.1)	9.4	(25.5)

ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב ותעודות סל				
של ממשלת ישראל	361.2	0.2	0.6	361.2
של ממשלות זרות	239.0	0.2	-	239.0
של מוסדות פיננסיים בישראל	0.9	-	-	0.9
של אחרים בישראל	0.9	0.1	-	0.9
תעודות סל	0.4	0.1	0.1	0.4
סה"כ אגרות חוב ותעודות סל	602.4	602.5	0.7	602.4
מניות וקרנות	5.8	5.7	0.1	5.8
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	608.2	608.2	0.7⁽²⁾	608.2
ב. ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב				
של ממשלת ישראל	433.6	4.1	2.3	433.6
של ממשלות זרות	58.1	1.6	0.1	58.1
סך הכל ניירות ערך למסחר	491.7	488.4⁽³⁾	2.4⁽³⁾	491.7
סך הכל ניירות ערך	1,099.9	1,096.6	6.4	1,099.9

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2015				
(בלתי מבוקר)				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב				
של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾	460.7	424.5	36.2	-
של ממשלות זרות	39.8	39.8	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	10.1	10.0	0.1	-
של אחרים בישראל	13.0	12.9	0.2	0.1
סה"כ אגרות חוב	523.6	487.2	36.5	0.1
מניות	3.7	3.7	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	527.3	490.9	36.5	0.1

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב				
של ממשלת ישראל ⁽⁶⁾	263.6	260.2	3.4	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	29.6	29.9	-	0.3
של אחרים בישראל	8.6	8.5	0.1	-
סך הכל ניירות ערך למסחר	301.8	298.6	3.5	0.3
סך הכל ניירות ערך	829.1	789.5	40.0	0.4

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.7 מיליוני ש"ח.
- (3) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (5) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיין לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור מדיניות חשבונאית 1.4.2](#).
- (6) סווג מחדש.

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
רווח כולל אחר מצטבר				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

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	סה"כ 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
--------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------	------------

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

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	2.4	571.2	568.1	סה"כ אגרות חוב ותעודות 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".
(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

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך⁽⁵⁾, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

ליום 31 במרץ 2016							
(בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סה"כ	שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סה"כ
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל	81.4	0.6	-	0.6	-	-	-
של ממשלות זרות	133.5	- ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-
תעודות סל	0.4	0.1	-	0.1	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	215.3	0.7	-	0.7	-	-	-
ליום 31 במרץ 2015							
(בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סה"כ	שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סה"כ
אגרות חוב							
של אחרים בישראל	12.1	0.1	-	0.1	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	12.1	0.1	-	0.1	-	-	-
31 בדצמבר 2015							
(מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סה"כ	שווי הוגן	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סה"כ
אגרות חוב							
של ממשלת ישראל	186.8	1.3	-	1.3	0.2	- ⁽⁶⁾	-
של ממשלות זרות	342.7	0.8	-	0.8	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	0.9	- ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	11.7	- ⁽⁶⁾	-
תעודות סל	1.8	0.1	-	0.1	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	532.2	2.2	-	2.2	11.9	-	-

(1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שההפסד שטרם מומשו בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

(4) השקעות שההפסד שטרם מומשו בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

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

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

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

ליום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת חוב רשומה						
1,717.0	-	21.5	1,738.5	-	1,738.5	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
244.7	7,054.0	1,083.5	8,382.2	-	8,382.2	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
1,961.7	7,054.0	1,105.0	10,120.7	-	10,120.7	סך הכל חובות (**)
79.6	6,751.1	-	6,830.7	-	6,830.7	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
						(**) מזה:
6.9	-	17.6	24.5	-	24.5	חובות בארגון מחדש
2.4	-	-	2.4	-	2.4	חובות פגומים אחרים
9.3	-	17.6	26.9	-	26.9	סך הכל חובות פגומים
2.4	185.1	9.1	196.6	-	196.6	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
0.8	-	10.4	11.2	-	11.2	חובות בעייתיים אחרים
12.5	185.1	37.1	234.7	-	234.7	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
5.6	-	11.9	17.5	-	17.5	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1.8	51.0 ⁽²⁾	40.5	93.3	-	93.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
7.4	51.0	52.4	110.8	-	110.8	סך הכל (**)
0.3	51.0	-	51.3	-	51.3	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
0.4	-	11.8	12.2	-	12.2	(**) מזה: בגין חובות פגומים
ליום 31 במרץ 2015						
יתרת חוב רשומה						
1,366.8	0.1	22.0	1,388.9	-	1,388.9	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
330.7	6,914.3	991.0	8,236.0	31.8	8,267.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*) ⁽³⁾
1,697.5	6,914.4	1,013.0	9,624.9	31.8	9,656.7	סך הכל חובות (**)
124.3	6,691.3	-	6,815.6	-	6,815.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
						(**) מזה:
7.3	-	13.5	20.8	-	20.8	חובות בארגון מחדש
9.2	0.1	-	9.3	-	9.3	חובות פגומים אחרים
16.5	0.1	13.5	30.1	-	30.1	סך הכל חובות פגומים
1.4	192.2	9.7	203.3	-	203.3	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1.8	-	10.1	11.9	-	11.9	חובות בעייתיים אחרים
19.7	192.3	33.3	245.3	-	245.3	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
6.1	-	4.2	10.3	-	10.3	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
0.6	60.8 ⁽²⁾	32.7	94.1	-	94.1	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*) ⁽³⁾
6.7	60.8	36.9	104.4	-	104.4	סך הכל (**)
0.4	60.8	-	61.2	-	61.2	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
0.7	-	4.2	4.9	-	4.9	(**) מזה: בגין חובות פגומים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2015 ⁽³⁾					
(מבוקר)					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה					
1,694.0	-	20.2	1,714.2	-	1,714.2
חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾					
191.6	7,023.9	1,071.2	8,286.7	-	8,286.7
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (*)					
1,885.6	7,023.9	1,091.4	10,000.9	-	10,000.9
סך הכל חובות (**)					
76.0	6,759.5	-	6,835.5	-	6,835.5
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
(**) מזה:					
7.4	-	15.9	23.3	-	23.3
חובות בארגון מחדש					
2.4	-	-	2.4	-	2.4
חובות פגומים אחרים					
9.8	-	15.9	25.7	-	25.7
סך הכל חובות פגומים					
3.1	164.6	10.7	178.4	-	178.4
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
1.0	5.5	9.4	15.9	-	15.9
חובות בעייתיים אחרים					
13.9	170.1	36.0	220.0	-	220.0
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
6.2	-	9.0	15.2	-	15.2
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾					
1.1	59.8 ⁽²⁾	35.5	96.4	-	96.4
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (*)					
7.3	59.8	44.5	111.6	-	111.6
סך הכל (**)					
0.3	59.8	-	60.1	-	60.1
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
0.5	-	9.0	9.5	-	9.5
(**) 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 1.0 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.4 מיליוני ש"ח. (ליום 31.3.15 0.3 מיליוני ש"ח ו-24.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה וליום 31.12.15 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

אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)	10.2	64.5	36.0	110.7	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(1.8)	(2.3)	9.1	5.0	-
מחיקות חשבונאיות	(0.3)	(0.8)	(8.3)	(9.4)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0.1	-	0.7	0.8	-
מחיקות חשבונאיות נטו	(0.2)	(0.8)	(7.6)	(8.6)	-
אחר	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2015 (*) (בלתי מבוקר)					
8.2	61.4	37.5	107.1	-	107.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (*) (מבוקר)	9.1	60.2	45.1	114.4	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	0.2	(2.9)	15.0	12.3	-
מחיקות חשבונאיות	(0.1)	(5.8)	(9.4)	(15.3)	-
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	0.1	-	2.3	2.4	-
מחיקות חשבונאיות נטו	-	(5.8)	(7.1)	(12.9)	-
אחר	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016 (*) (בלתי מבוקר)					
9.3	51.5	53.0	113.8	-	113.8
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
ליום 31.03.2015	1.5	0.6	0.6	2.7	-
ליום 31.12.2015	1.8	0.4	0.6	2.8	-
ליום 31.03.2016	1.9	0.5	0.6	3.0	-

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2015	2016	
(מבוקר)	(כלתי מבוקר)		
בישראל			
לפי דרישה			
1,340.2	1,640.1	1,406.4	אינם נושאים ריבית
897.9	736.6	860.3	נושאים ריבית
2,238.1	2,376.7	2,266.7	סה"כ לפי דרישה
8,780.9	8,747.9	8,565.9	לזמן קצוב
11,019.0	11,124.6	10,832.6	סה"כ פיקדונות הציבור(*)

*מזה:

(1)8,356.9	(1)8,790.0	8,561.1	פיקדונות של אנשים פרטיים
(1)1,378.8	(1)871.4	1,225.0	פיקדונות של גופים מוסדיים
(1)1,283.3	(1)1,463.2	1,046.5	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

6,147.8	6596.8	5927.6	עד 1
2,615.6	2620.1	2,473.0	מעל 1 עד 5
288.8	583.6	296.0	מעל 5 עד 10
977.2	672.2	1299.4	מעל 10 עד 50
239.4	126.9	120.1	מעל 50 עד 100
750.2	525	716.5	מעל 100
11,019.0	11,124.6	10,832.6	סה"כ

(1) סווג מחדש

ביאור 8 - זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2015	2015	2016	
3.4	0.9	0.9	עלות שירות
1.9	0.5	0.4	עלות ריבית
(1.5)	0.2	(0.2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(0.4)	(0.1)	(0.1)	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(0.3)	-	-	התחייבות (נכס) נטו בגין מעבר ⁽¹⁾
(0.7)	(0.1)	(0.1)	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
3.1	1.5	1.0	סך עלות ההטבה, נטו

2. הפקדות

תחזית*		הפקדות בפועל	
3.5	0.9	0.8	3.5
		הפקדות	

* אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון לפי המפקח על הבנקים

ליום 31 במרץ			
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
א. בנתוני המאוחד			
1 - הון לצורך חישוב יחס ההון			
778.6	(1),(2)767.6	783.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
292.1	325.2	288.3	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,070.7	(1),(2)1,092.8	1,071.9	סך הכל הון כולל
2 - יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
7,201.1	6,899.6	7,324.6	סיכון אשראי
72.0	45.7	39.2	סיכויי שוק
740.7	716.5	724.4	סיכון תפעולי
8,013.8	7,661.8	8,088.2	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3 - יחס ההון לרכיבי סיכון			
באחוזים			
9.7	(1),(2)10.0	9.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.4	(1),(2)14.3	13.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.3	9.0	9.4	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים(3)
12.8	12.5	12.9	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים(3)
ב. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1			
9.7	10.0	9.6	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר(3)
-	-	0.1	השפעת הוראות המעבר
9.7	10.0	9.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

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

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים^{(4), (6)}

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
778.6	783.6	הון עצמי רובד 1
14,989.5	14,579.3	סך החשיפות
5.2%	5.4%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
403%	309%	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁵⁾
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

- (1) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, לפרטים [ראה ביאור 1.4.1](#)
- (2) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים [ראה ביאור מדיניות חשבונאית 1.4.2](#)
- (3) 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 רובד 1 המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.9% ו-13.4%, בהתאמה.
- (4) הוראת גילוי זה חלה החל מיום 1 באפריל, 2015. לא נדרש לתת גילוי למספרי ההשוואה שנדרשים לראשונה כתוצאה מיישום ההוראה.
- (5) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (6) יחס מינוף מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.8	16.4	11.0	שנה ראשונה
15.2	15.9	15.9	שנה שניה
15.3	13.7	15.7	שנה שלישית
15.2	13.8	15.6	שנה רביעית
109.7	103.2	115.1	שנה חמישית ואילך
172.2	163.0	173.3	חוזי שכירות לזמן ארוך

ב - תביעות משפטיות

- 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.
- ביום 1 באפריל, 2007 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב כתב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית נגד כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן: "כלל בטוחה") וכן נגד בנקים ובתי השקעות נוספים. המבקשים טוענים כי הינם בעלי יחידות השתתפות בקרנות נאמנות שונות אשר נוהלו בעבר על ידי חברות בנות של הבנקים, ובכללן על-ידי כלל קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט בע"מ, להלן: "אילנות דיסקונט"), שנמכרה לכלל בטוחה. עניין של התביעה ובקשת האישור, בעמלות "ברוקראז" אשר, לטענת המבקשים, נהגה כלל קרנות נאמנות (שהייתה בחלק מהתקופה הרלוונטית לתובענה בשליטת כלל בטוחה) כמנהלת קרנות נאמנות, לשלם לבנק דיסקונט ולכלל בטוחה, בעבור פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך ו/או מטבע חוץ, אשר בנק דיסקונט ו/או כלל בטוחה ביצעו עבורה בהיותן חבר בורסה. לטענת המבקשים, חלק מהנתבעות גבו מקרנות הנאמנות שבניהול חברות בנות שלהם, שלא כדין, עמלות בשיעורים גבוהים מהשיעורים שנגבו מלקוחות אחרים שלהם. המבקשים מוסיפים וטוענים, כי הסיבה להמשך גביית העמלה הגבוהה, הינה הסכמות שונות אליהן הגיעו כלל בטוחה ובנק דיסקונט, במסגרת מכירת השליטה באילנות דיסקונט. המבקשים טוענים כי במעשיה אלו הפרה כלל בטוחה את הוראותיו של חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994. כמו כן טוענים המבקשים, כי כלל בטוחה הפרה את חובת הנאמנות כלפי מחזיקי יחידות ההשתתפות בקרן, הפרה את החוזה בינה לבין המשקיעים בקרן הנאמנות, הטעתה את המשקיעים וניצלה את בורותם. היקף הנזק הנטען לקבוצה, מוערך על ידי המבקשים לתקופה שמיום 1 בינואר, 2004, כנגד כל הנתבעות, בסך של כ- 386.15 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי מתוך סכום זה אחראית כלל בטוחה לסך של כ- 50.3

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

מיליוני ש"ח, כאשר בגין חלק מהסכום הנ"ל היא נתבעת לבד ובגין חלק מהסכום היא נתבעת ביחד ולחוד עם בנק דיסקונט. הסעד הנתבע בתביעה הינו לחיוב כל הנתבעות להשיב את העמלות שנגבו כביכול ביתר מתחילת שנת 2004, וכן צו עשה המורה לנתבעות לשנות את הדרך בה הן נוהגות בכל הקשור לגביית עמלות.

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסיים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהייה. זאת, בכפוף להתחייבות כלל פיננסיים לשפות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאירועים שאירעו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שינתן בתביעה זו, ככל שינתן, ככל שהסך הכולל של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליון ש"ח (מהוון ליום הרכישה 2.3 מיליון ש"ח). ביום 10 במאי, 2016 ניתן פס"ד הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית ובכך בא הליך זה לסיומו ובהתאם שוחררו ההפרשות שהוחזקו על-ידי הבנק.

3. נכון ליום 31 במרץ, 2016 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2016 לא חלו שינויים מהותיים בבקשות לאישור תובענות ייצוגיות אשר הוגשו כנגד הבנק, למעט האמור בסעיף 2 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 31 במרץ 2016				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
(בלתי מבוקר)				
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾				
894.4	-	-	894.4	-
Futures חוזי				
490.0	-	490.0	-	-
Forward חוזי				
385.0	-	-	385.0	-
Swaps				
1,769.4	-	490.0	1,279.4	-
סה"כ				
290.5	-	-	290.5	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
5,421.2	5,249.3	171.9	-	-
אופציות שנכתבו				
5,421.2	5,249.3	171.9	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
1,268.3	1,268.3	-	-	-
אופציות שנכתבו				
1,268.3	1,268.3	-	-	-
אופציות שנקנו				
13,379.0	13,035.2	343.8	-	-
סה"כ				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
8.7	-	8.7	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
15,157.1	13,035.2	842.5	1,279.4	-
סך כל הסכום הנקוב				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾				
8.9	-	8.7	0.2	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
11.6	-	4.3	7.3	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
52.8	51.6	1.2	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
52.8	51.6	1.2	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
61.7	51.6	9.9	0.2	-
סך הכל שווי הוגן חיובי				
64.4	51.6	5.5	7.3	-
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 במרץ 2015				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
(בלתי מבוקר)				
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾				
195.7	-	-	195.7	-
387.6	-	387.6	-	-
387.9	-	-	187.9	200.0
971.2	-	387.6	383.6	200.0
סה"כ				
144.3	-	-	144.3	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
5,372.9	5,211.1	161.8	-	-
5,372.9	5,211.1	161.8	-	-
10,745.8	10,422.2	323.6	-	-
סה"כ				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
367.5	-	367.5	-	-
12,084.5	10,422.2	1,078.7	383.6	200.0
סך כל הסכום הנקוב				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾				
16.9	-	16.2	0.7	-
13.5	-	10.9	1.3	1.3
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
22.1	20.9	1.2	-	-
22.1	20.9	1.2	-	-
39.0	20.9	17.4	0.7	-
35.6	20.9	12.1	1.3	1.3
סך הכל שווי הוגן חיובי				
סך הכל שווי הוגן שלילי				

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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	-
420.4	-	420.4	-	-
454.1	-	-	254.1	200.0
932.1	-	420.4	311.7	200.0
סה"כ				
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	-	-
4,049.4	3,904.9	144.5	-	-
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
691.3	691.3	-	-	-
691.3	691.3	-	-	-
9,481.4	9,192.4	289.0	-	-
סה"כ				
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 כל הסכום הנקוב				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾				
3.2	-	1.9	1.3	-
3.3	-	1.1	0.3	1.9
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
191.9	191.0	0.9	-	-
191.9	191.0	0.9	-	-
195.1	191.0	2.8	1.3	-
195.2	191.0	2.0	0.3	1.9
סך הכל שווי הוגן חיובי				
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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 31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
61.7	20.5	9.2	32.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
61.7	20.5	9.2	32.0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
41.3	-	18.3	23.0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
103.0	20.5	27.5	55.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
64.4	20.8	11.6	32.0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5.2	-	5.2	-	ביטחון במזמן ששועבד
59.2	20.8	6.4	32.0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2015				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
39.0	5.7	16.9	16.4	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזמן שהתקבל
39.0	5.7	16.9	16.4	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
101.7	13.7	26.1	61.9	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
140.7	19.4	43.0	78.3	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
35.6	5.3	13.4	16.9	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2.4	-	2.4	-	ביטחון במזמן ששועבד
33.2	5.3	11.0	16.9	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
195.1	9.3	3.3	182.5	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
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
				סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
195.2	9.3	3.3	182.6	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(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 לימים 31.3.2016, 31.3.2015 ו-31.12.2015 בסך 61.7 מיליוני ש"ח, 39.0 מיליוני ש"ח ו-195.1 מיליוני ש"ח בהתאמה, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים	ועד 5 שנים	ועד 3 חודשים	
ליום 31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
1,279.4	66.1	318.9	-	894.4	חוזי ריבית (אחר)
842.5	-	45.2	90.5	706.8	חוזי מטבע חוץ
13,035.2		294.5	170.1	12,570.6	חוזים בגין מניות
15,157.1	66.1	658.6	260.6	14,171.8	סך הכל
ליום 31 במרץ 2015					
(בלתי מבוקר)					
200.0	-	-	200.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
383.6	80.4	107.5	-	195.7	חוזי ריבית (אחר)
1,078.7	-	-	244.9	833.8	חוזי מטבע חוץ
10,422.2	0.6	106.7	134.0	10,180.9	חוזים בגין מניות
12,084.5	81.0	214.2	578.9	11,210.4	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
200.0	-	-	-	200.0	חוזי ריבית (שקל - מדד)
311.7	68.1	186.0	-	57.6	חוזי ריבית (אחר)
714.6	-	-	130.6	584.0	חוזי מטבע חוץ
9,192.4	0.4	342.0	60.1	8,789.9	חוזים בגין מניות
10,418.7	68.5	528.0	190.7	9,631.5	סך הכל

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, מוצגים נתונים מאזניים בלבד על מגזרי פעילות פיקוחיים. כמו כן, בדוח הכספי לשנת 2015, הבנק רשאי שלא לתת גילוי למספרי ההשוואה.

הגילוי המלא נכלל לראשונה בדוח זה 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 להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.
- עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.
- עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.
- עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי - יכול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, 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.
- מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.
- 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).

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

הכנסות שאינן מריבית

הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.

הוצאות בגין הפסדי אשראי

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

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת ההוצאות העקיפות או ההוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן מדויק, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק וכללו גם מפתח של היקף פעילות הלקוחות במגזר הפעילות.

מיסים על הכנסה

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו 31 במרץ 2016							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	65.0	-	11.1	4.3	0.3	-	82.0
הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים	(3.4)	3.1	0.2	-	-	(2.6)	0.4
הכנסות ריבית, נטו:							-
מחיצוניים	68.4	(3.1)	10.9	4.3	0.3	(3.1)	81.6
בינמגזרי	(5.2)	3.8	(2.3)	(1.0)	(0.1)	1.4	-
סך הכנסות ריבית, נטו	63.2	0.7	8.6	3.3	0.2	0.3	81.6
סך הכנסות שאין מריבית	17.9	1.7	7.2	1.9	0.2	7.0	67.9
סך ההכנסות	81.1	2.4	15.8	5.2	0.4	7.3	149.5
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(12.3)	*-	*-	*-	*-	-	(12.3)
הוצאות תפעוליות ואחרות	(72.8)	(3.6)	(10.3)	(2.9)	-	(2.9)	(96.2)
רווח (הפסד) לפני מיסים	(4.0)	(1.2)	5.5	2.3	0.4	4.4	41.0
הפרשה למיסים על הרווח	1.7	0.6	(2.4)	(1.0)	(0.2)	(2.0)	(18.6)
רווח נקי / (הפסד)	(2.3)	(0.6)	3.1	1.3	0.2	2.4	22.4
יתרה ממוצעת של נכסים	8,239.4	5.1	1,325.7	418.0	28.9	-	14,052.4
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	8,239.4	5.1	1,325.7	418.0	28.9	-	10,017.1
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	8,394.9	7.0	1,104.2	576.9	37.7	-	10,120.7
יתרת חובות פגומים	17.6	-	9.3	-	-	-	26.9
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	194.2	-	2.4	-	-	-	196.6
יתרה ממוצעת של התחייבויות	6,917.8	1,585.6	983.1	134.5	60.6	1,403.5	13,267.1
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	6,917.8	1,585.6	983.1	134.5	60.6	1,403.5	11,085.1
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	7,013.7	1,547.4	800.3	179.7	66.5	1,225.0	10,832.6
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	5,490.1	25.6	1,654.4	310.7	49.0	480.8	8,073.3
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח	5,549.2	25.1	1,519.2	401.3	83.8	463.7	8,088.2
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול	4,378.4	2,469.1	2,078.3	1.5	3,268.2	22.5	12,218.0
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
מרווח מפעילות מתן אשראי	58.9	-	7.8	3.3	0.2	-	74.8
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	3.6	0.7	0.4	-	-	0.3	5.0
אחר	0.7	-	0.4	-	-	-	1.8
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	63.2	0.7	8.6	3.3	0.2	0.3	81.6

* לסכומים הנמוכים מ-0.1 מיליוני ש"ח

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו 31 במרץ 2015							
(בלתי מבוקר)							
פעילות בישראל							
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל
40.8	-	12.0	2.2	0.1	(0.2)	0.9	55.8
(22.0)	2.9	-	-	-	2.1	(6.9)	(23.9)
הכנסות ריבית מחיצוניים							
הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים							
הכנסות ריבית, נטו:							
62.8	(2.9)	12.0	2.2	0.1	(2.3)	7.8	79.7
(2.0)	3.5	(3.1)	0.3	0.1	2.6	(1.4)	-
מחיצוניים							
בינמגזרי							
60.8	0.6	8.9	2.5	0.2	0.3	6.4	79.7
22.7	1.8	5.9	1.7	1.2	7.0	2.7	43.0
83.5	2.4	14.8	4.2	1.4	7.3	9.1	122.7
(7.0)	*-	2.0	*-	*-	*-	*-	(5.0)
(67.3)	(3.6)	(10.9)	(2.8)	-	(2.9)	(3.6)	(91.1)
9.2	(1.2)	5.9	1.4	1.4	4.4	5.5	26.6
(3.1)	0.4	(1.9)	(0.5)	(0.5)	(1.5)	(1.8)	(8.9)
6.1	(0.8)	4.0	0.9	0.9	2.9	3.7	17.7
רווח נקי / (הפסד)							
7,854.3	8.0	1,131.8	576.0	52.2	5.0	4,299.9	13,927.2
7,854.3	8.0	1,131.8	576.0	52.2	5.0	-	9,627.3
7,933.4	12.1	979.5	641.1	58.8	-	-	9,624.9
13.6	-	16.5	-	-	-	-	30.1
201.9	-	1.4	-	-	-	-	203.3
7,336.7	1,641.1	1,194.2	102.8	40.0	822.6	2,028.7	13,166.1
7,336.7	1,641.1	1,194.2	102.8	40.0	822.6	-	11,137.4
7,130.7	1,659.3	1,274.9	135.0	53.3	871.4	-	11,124.6
5,225.1	30.0	1,461.8	270.0	44.5	52.5	574.5	7,658.4
5,235.2	30.0	1,451.8	243.0	54.5	52.5	594.8	7,661.8
5,108.0	3,170.7	81.1	1.5	4,205.2	15.4	-	12,581.9
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור							
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח							
יתרת חובות פגומים							
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום							
7,336.7	1,641.1	1,194.2	102.8	40.0	822.6	2,028.7	13,166.1
7,336.7	1,641.1	1,194.2	102.8	40.0	822.6	-	11,137.4
7,130.7	1,659.3	1,274.9	135.0	53.3	871.4	-	11,124.6
5,225.1	30.0	1,461.8	270.0	44.5	52.5	574.5	7,658.4
5,235.2	30.0	1,451.8	243.0	54.5	52.5	594.8	7,661.8
5,108.0	3,170.7	81.1	1.5	4,205.2	15.4	-	12,581.9
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול							
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
54.4	-	7.8	2.5	0.2	0.2	4.5	69.6
4.0	0.6	0.5	-	-	0.1	-	5.2
2.4	-	0.6	-	-	-	1.9	4.9
60.8	0.6	8.9	2.5	0.2	0.3	6.4	79.7
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							
מרווח מפעילות מתן אשראי							
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות							
אחר							

* לסכומים הנמוכים מ-0.1 מיליוני ש"ח

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015								
(מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
406.3	-	4.4	(0.8)	0.3	7.8	50.0	0.2	344.4
(72.2)	-	(20.8)	(9.4)	-	-	(0.5)	(11.8)	(29.7)
-								הכנסות ריבית, מחיצוניים
334.1	-	(16.4)	(10.2)	0.3	7.8	49.5	(11.6)	314.7
-	-	57.6	11.3	-	(0.1)	(11.9)	14.6	(71.5)
334.1	-	41.2	1.1	0.3	7.7	37.6	3.0	243.2
142.7	5.8	1.8	21.7	4.8	6.5	23.3	4.5	74.3
476.8	5.8	43.0	22.8	5.1	14.2	60.9	7.5	317.5
(40.4)	-	-	-	-	-	1.1	-	(41.5)
(365.8)		(14.2)	(12.3)		(10.5)	(37.8)	(13.3)	(277.7)
70.6	5.8	28.8	10.5	5.1	3.7	24.2	(5.8)	(1.7)
(22.0)	(1.9)	(9.1)	(3.3)	(1.6)	(1.2)	(7.6)	1.8	0.9
48.6	3.9	19.7	7.2	3.5	2.5	16.6	(4.0)	(0.8)
13,979.7	-	4,105.9	6.8	41.7	753.6	1,130.1	4.7	7,936.9
9,683.8	-	-	6.8	41.7	563.6	1,130.1	4.7	7,936.9
10,000.9	-	-	-	37.7	569.6	1,200.8	5.0	8,187.8
25.7	-	-	-	-	-	9.8	-	15.9
178.4	-	-	-	-	-	3.1	-	175.3
-								יתרת חובות פגומים
13,206.2	-	1,922.7	1,143.2	49.9	291.7	1,134.3	1,631.5	7,032.9
11,093.5	-	-	1,143.2	49.9	101.7	1,134.3	1,631.5	7,032.9
11,019.0	-	-	1,378.8	58.8	108.9	1,115.6	1,594.0	6,762.9
7,904.5	-	569.1	81.3	66.1	532.8	1,370.3	23.4	5,261.5
8,013.8	-	570.4	82.0	54.6	607.9	1,296.5	22.9	5,379.5
12,720.8	-	-	12.5	4,202.0	1.5	586.6	3,113.7	4,804.5
-								יתרת נכסי סוכן
299.4	-	33.5	0.2	0.2	7.5	34.8	0.2	223.0
19.7	-	-	0.9	-	0.1	1.7	2.8	14.2
15.0	-	7.7	-	0.1	0.1	1.1	-	6.0
334.1		41.2	1.1	0.3	7.7	37.6	3.0	243.2

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
0.2	(2.9)	15.0	12.3	-	12.3
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(0.1)	(5.8)	(9.4)	(15.3)	-	(15.3)
מחיקות חשבונאיות					
0.1	-	2.3	2.4	-	2.4
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
-	(5.8)	(7.1)	(12.9)	-	(12.9)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9.3	51.5	53.0	113.8	-	113.8
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016 (*)					
1.9	0.5	0.6	3.0	-	3.0
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
1,717.0	-	21.5	1,738.5	-	1,738.5
שנבדקו על בסיס פרטי					
244.7	7,054.0	1,083.5	8,382.2	-	8,382.2
שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)					
1,961.7	7,054.0	1,105.0	10,120.7	-	10,120.7
סך הכל חובות⁽¹⁾					
79.6	6,751.1	-	6,830.7	-	6,830.7
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
5.6	- ⁽³⁾	11.9	17.5	-	17.5
שנבדקו על בסיס פרטי					
1.8	51.0 ⁽²⁾	40.5	93.3	-	93.3
שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)					
7.4	51.0	52.4	110.8	-	110.8
סך ההפרשה להפסדי אשראי					
0.3	51.0	-	51.3	-	51.3
(***) 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 פרטי בסך 1.0 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.4 מיליוני ש"ח.
(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליון ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
10.2	64.5	36.0	110.7	-	110.7
(1.8)	(2.3)	9.1	5.0	-	5.0
(0.3)	(0.8)	(8.3)	(9.4)	-	(9.4)
0.1	-	0.7	0.8	-	0.8
(0.2)	(0.8)	(7.6)	(8.6)	-	(8.6)
8.2	61.4	37.5	107.1	-	107.1
1.5	0.6	0.6	2.7	-	2.7
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2015 (*)					
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ , ועל חובות ⁽¹⁾ בגינם היא חושבה					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
1,366.8	0.1	22.0	1,388.9	-	1,388.9
330.7	6,914.3	991.0	8,236.0	31.8	8,267.8
1,697.5	6,914.4	1,013.0	9,624.9	31.8	9,656.7
124.3	6,691.3	-	6,815.6	-	6,815.6
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
6.1	- ⁽³⁾	4.2	10.3	-	10.3
0.6	60.8 ⁽²⁾	32.7	94.1	-	94.1
6.7	60.8	36.9	104.4	-	104.4
0.4	60.8	-	61.2	-	61.2
(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 0.3 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.3 מיליוני ש"ח.
(3) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח
(4) סווג מחדש

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)
הפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
10.2	64.5	36.0	110.7	-	110.7
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
(0.4)	0.5	40.3	40.4	-	40.4
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(1.1)	(4.9)	(37.1)	(43.1)	-	(43.1)
מחיקות חשבונאיות					
0.4	0.1	5.9	6.4	-	6.4
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(0.7)	(4.8)	(31.2)	(36.7)	-	(36.7)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (*)					
1.8	0.4	0.6	2.8	-	2.8
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ , ועל חובות ⁽¹⁾ בגינם היא חושבה					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
1,694.0	-	20.2	1,714.2	-	1,714.2
שנבדקו על בסיס פרטי ⁽³⁾					
191.6	7,023.9	1,071.2	8,286.7	-	8,286.7
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (**)					
1,885.6	7,023.9	1,091.4	10,000.9	-	10,000.9
סך הכל חובות ⁽¹⁾					
76.0	6,759.5	-	6,835.5	-	6,835.5
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
6.2	(4)	9.0	15.2	-	15.2
שנבדקו על בסיס פרטי ⁽³⁾					
1.1	59.8 ⁽²⁾	35.5	96.4	-	96.4
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (**)					
7.3	59.8	44.5	111.6	-	111.6
סך ההפרשה להפסדי אשראי					
0.3	59.8	-	60.1	-	60.1
(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 5.5 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.2 מיליוני ש"ח.
(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⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2016						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
ציבור מסחרי						
0.1	0.1	1,115.6	5.3	0.4	1,109.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	2.2	471.7	2.9	2.5	466.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	293.2	-	-	293.2	שרותים פיננסים
0.1	0.1	81.2	1.1	0.3	79.8	מסחרי - אחר
0.8	2.4	1,961.7	9.3	3.2	1,949.2	סך הכל מסחרי
27.0	185.1	7,054.0	-	185.1	6,868.9	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
12.2	9.1	1,105.0	17.6	19.5	1,067.9	אנשים פרטיים - אחר
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל
ליום 31 במרץ 2015						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
ציבור מסחרי						
0.3	0.1	1,087.3	11.6	0.3	1,075.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.8	398.6	1.4	2.1	395.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	79.1	-	-	79.1	שרותים פיננסים
0.4	0.5	132.5	3.5	0.8	128.2	מסחרי - אחר
0.7	1.4	1,697.5	16.5	3.2	1,677.8	סך הכל מסחרי
38.5	192.2	6,914.4	0.1	192.2 ⁽⁶⁾	6,722.1	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
9.8	9.7	1,013.0	13.5	19.8	979.7	אנשים פרטיים - אחר
49.0	203.3	9,624.9	30.1	215.2	9,379.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
49.0	203.3	9,624.9	30.1	215.2	9,379.6	סך הכל פעילות בישראל
-	-	31.8	-	-	31.8	בנקים בחו"ל
49.0	203.3	9,656.7	30.1	215.2	9,411.4	סך הכל

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015						פעילות לזרים בישראל
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
		סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾					
ציבור מסחרי						
-	-	1,131.6	5.4	-	1,126.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	3.0	488.9	3.1	4.0	481.8	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	165.8	-	-	165.8	שרותים פיננסיים
0.1	0.1	99.3	1.3	0.1	97.9	מסחרי - אחר
0.8	3.1	1,885.6	9.8	4.1	1,871.7	סך הכל מסחרי
32.2	164.6	7,023.9	-	170.1	6,853.8	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
10.1	10.7	1,091.4	15.9	20.1	1,055.4	אנשים פרטיים - אחר
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
43.1	178.4	10,000.9	25.7	194.3	9,780.9	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור 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 13.2.2 להלן](#).
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 7.6 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (31.3.2015 ו-31.12.2015): 6.9 מיליוני ש"ח ו-7.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 12 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (31.03.2015 ו-31.12.2015): 15.1 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

ליום 31 במרץ 2016					
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	2.3	0.1	3.0	5.3	12.7
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	1.6	0.1	1.3	2.9	4.5
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר	0.6	0.1	0.5	1.1	1.2
סך הכל מסחרי	4.5	0.3	4.8	9.3	18.4
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטים - אחר	-	-	17.6	17.6	31.6
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	4.5	0.3	22.4	26.9	50.0
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	4.5	0.3	22.4	26.9	50.0
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	4.5	0.3	22.4	26.9	50.0
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3.0	0.2	2.9	5.9	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	2.9	0.2	21.6	24.5	
ליום 31 במרץ 2015					
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	9.3	0.5	2.3	11.6	19.1
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	0.4	(4)	1.0	1.4	2.7
מסחרי - אחר ⁽⁵⁾	0.9	0.1	2.6	3.5	3.8
סך הכל מסחרי	10.6	0.6	5.9	16.5	25.6
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	(4)	(4)	0.1	0.1	0.1
אנשים פרטים - אחר ⁽⁵⁾	-	-	13.5	13.5	21.6
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	10.6	0.6	19.5	30.1	47.3
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	10.6	0.6	19.5	30.1	47.3
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	10.6	0.6	19.5	30.1	47.3
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	4.1	0.5	3.2	7.3	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ⁽⁵⁾	3.7	0.5	17.1	20.8	

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	2.4	0.1	3.0	5.4	12.9
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן ⁽⁵⁾	1.7	0.1	1.4	3.1	3.7
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר ⁽⁵⁾	0.8	0.1	0.5	1.3	1.1
סך הכל מסחרי	4.9	0.3	4.9	9.8	17.7
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר ⁽⁵⁾	-	-	15.9	15.9	29.0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	4.9	0.3	20.8	25.7	46.7
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	4.9	0.3	20.8	25.7	46.7
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	4.9	0.3	20.8	25.7	46.7
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3.3	0.2	2.9	6.2	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ⁽⁵⁾	3.2	0.2	20.1	23.3	

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015			פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)			
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
ציבור מסחרי			
0.1	0.1	17.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
(5) -	(5) -	1.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(5) -	(5) -	3.7	מסחרי - אחר
0.1	0.1	22.4	סך הכל מסחרי
-	-	0.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.1	0.1	12.9	אנשים פרטיים - אחר
0.2	0.2 ⁽⁴⁾	35.6	סך הכל

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

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

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

(4) אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.3 מיליוני ש"ח ו- 0.2 מיליוני ש"ח, לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ, 2016 ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ, 2015, בהתאמה.

(5) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 31 במרץ 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
-	-	-	4.4	4.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	-	-	0.7	1.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.3	-	-	0.9	1.2	מסחרי- אחר
0.9	-	-	6.0	6.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
11.6	-	-	6.0	17.6	אנשים פרטיים - אחר
12.5	-	-	12.0	24.5	סך הכל
ליום 31 במרץ 2015					
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
-	-	-	2.8	2.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	1.0	1.0	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.3	-	-	3.2	3.5	מסחרי- אחר
0.3	-	-	7.0	7.3	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
9.0	-	-	4.5	13.5	אנשים פרטיים - אחר
9.3	-	-	11.5	20.8	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
ציבור מסחרי					
-	-	-	4.6	4.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	-	-	0.8	1.5	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.3	-	-	1.0	1.3	מסחרי- אחר
1.0	-	-	6.4	7.4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
9.9	-	-	6.0	15.9	אנשים פרטיים - אחר
10.9	-	-	12.4	23.3	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות ריבית

(3) נכלל בחובות פגומים

ליום 31 במרץ 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					
בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015		
(בלתי מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר מחדש
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	(4)	(4)	-	(4)	-
1	(4)	(4)	-	(4)	-
-	-	-	-	-	-
139	3.2	3.2	99	2.2	2.2
140	3.2	3.2	99	2.2	2.2

ציבור מסחרי	
כינני ונדל"ן - בינוי	
כינני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל פעילות בישראל	

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיור

אנשים פרטים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015	
(בלתי מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
51	1.0 ⁽³⁾	27	0.7 ⁽³⁾
סך הכל			

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיור

אנשים פרטים - אחר

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

ליום 31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
487.1	4,234.9	211.9	5,642.5	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
40.2	1,159.0	51.8	1,401.6	מעל 60%	
0.7	5.9	1.7	9.9		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
528.0	5,399.8	265.4	7,054.0		סך הכל

ליום 31 במרץ 2015 ⁽²⁾					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
427.6	4,373.4	172.4	5,430.1	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
58.5	1,271.8	27.6	1,448.8	מעל 60%	
2.5	24.8	0.7	35.5		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
488.6	5,670.0	200.7	6,914.4		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2015 ⁽²⁾					
(מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
460.7	4,256.3	182.7	5,585.3	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
49.1	1,172.3	44.8	1,403.5	מעל 60%	
3.7	22.2	0.9	34.8		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
513.5	5,450.8	228.4	7,023.6		סך הכל

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

איכות אשראי - יחס ה-LTV

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

ליום 31 בדצמבר 2015		ליום 31 במרץ 2015		ליום 31 במרץ 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	86.6	0.3	98.1
ערביות להבטחת אשראי					
0.2	60.9	0.1	16.1	0.2	62.9
ערביות לרוכשי דירות					
0.2	122.6	0.3	112.2	0.3	120.4
ערביות והתחייבויות אחרות					
0.5	184.7	0.5	190.3	0.5	167.9
מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
-	50.1	-	44.3	-	43.9
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
1.6	1,214.9	1.5	1,030.0	1.7	1,345.7
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן					
2.8	1,712.1	2.7	1,479.5	3.0	1,838.9
סך הכל					

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
2,341.8	-	36.4	94.8	-	2,210.6
1,099.9	6.1	35.1	297.0	43.5	718.2
10,009.9	-	167.4	943.7	3,301.0	5,597.8
154.7	154.7	-	-	-	-
1.1	1.1	-	-	-	-
61.7	-	1.5	21.9	-	38.3
125.7	43.3	-	-	4.6	77.8
13,794.8	205.2	240.4	1,357.4	3,349.1	8,642.7
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
10,832.6	-	275.0	1,166.7	2,183.3 ⁽³⁾	7,207.6
39.5	-	-	-	39.5	-
347.1	-	-	-	219.2	127.9
1,566.7	-	-	0.3	1,076.3	490.1
64.4	-	1.3	27.3	-	35.8
154.2	51.5	1.2	15.0	-	86.5
13,004.5	51.5	277.5	1,209.3	3,518.3	7,947.9
790.3	153.7	(37.1)	148.1	(169.2)	694.8
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
-	-	42.5	(148.8)	-	106.3
790.3	153.7	5.4	(0.7)	(169.2)	801.1
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 649.5 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2015					
(בלתי מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	מריטם שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
3,161.1	-	91.8	234.1	-	2,835.2
829.1	3.7	18.5	67.0	142.0	597.9
9,520.5	-	124.1	1,032.8	3,383.2	4,980.4
149.5	⁽³⁾ 149.5	-	-	-	-
1.5	1.5	-	-	-	-
39.0	-	0.2	23.4	-	15.4
147.2	⁽³⁾⁽⁴⁾ 69.5	-	-	3.7	⁽³⁾ 74.0
⁽³⁾ 13,847.9	⁽³⁾⁽⁴⁾ 224.2	234.6	1,357.3	3,528.9	⁽³⁾⁽⁴⁾ 8,502.9
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
11,124.6	-	318.3	1,275.6	2,442.6	7,088.1
42.3	-	-	-	42.3	-
2.1	-	-	-	-	2.1
245.7	-	-	-	-	245.7
1,421.3	-	-	0.3	919.4	501.6
35.6	-	0.3	18.8	1.3	15.2
204.5	83.8	3.8	21.0	-	⁽³⁾ 95.9
13,076.1	83.8	322.4	1,315.7	3,405.6	⁽³⁾ 7,948.6
771.8	⁽⁴⁾ 140.4	(87.8)	41.6	123.3	⁽³⁾⁽⁴⁾ 554.3
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
-	-	112.2	(27.1)	198.1	(283.2)
771.8	140.4	24.4	14.5	321.4	271.1
סך הכל כללי					

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

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

(3) הוצג מחדש לאור יישום למפרע של כללי החשבונאות המקבילים בארה"ב בנושא היוון עלויות תוכנה, לפרטים ראה [ביאור 1.4.1](#)

(4) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, לפרטים ראה [ביאור 1.4.2](#)

(5) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 324.2 מיליוני ש"ח.

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,071.9	-	28.7	134.2	-	1,909.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	8.4	126.8	378.2	49.7	1,216.4	ניירות ערך
9,889.3	-	137.9	984.9	3,382.9	5,383.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
156.9	156.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.2	1.2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
195.1	-	0.5	12.9	-	181.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.6	45.7	-	-	5.3	74.6	נכסים אחרים
14,219.5	212.2	293.9	1,510.2	3,437.9	8,765.3	סך הכל נכסים
התחייבויות						
11,019.0	-	284.9	1,526.2	2,323.6	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 598.1 מיליוני ש"ח.

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 שיכולו להיות 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 כללים את השפעת המס.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2016				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
2,341.8	2,341.8	-	-	2,341.8
1,099.9	760.9	333.2	5.8	1,099.9
10,009.9	-	-	10,129.6	10,129.6
61.7	52.8	8.9	-	61.7
9.9	-	-	9.9	9.9
13,523.2	3,155.5	342.1	10,145.3	13,642.9
סך הכל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾				

התחייבויות פיננסיות					
10,832.6	-	1,239.0	9,649.2	10,888.2	פיקדונות הציבור
39.5	-	-	47.8	47.8	פיקדונות מבנקים
347.1	347.1	-	-	347.1	ניירות ערך שהושאלו
1,566.7	1,423.1	-	187.7	1,610.8	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
64.4	52.8	11.6	-	64.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
103.2	-	-	103.2	103.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,953.5	1,823.0	1,250.6	9,987.9	13,061.5	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

31 במרץ 2015				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	3,161.1	3,161.1	-	3,161.1
ניירות ערך ⁽²⁾ ⁽⁵⁾	829.1	738.9	86.5	829.1
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	9,520.5	-	-	9,639.3
נכסים בגין מכשירים נגזרים	39.0	22.1	16.9	39.0
נכסים פיננסיים אחרים	16.3	-	-	16.3
סך הכל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾	13,566.0	3,922.1	103.4	9,659.3
				13,684.8

התחייבויות פיננסיות					
11,124.6	-	2,382.4	8,793.8	11,176.2	פיקדונות הציבור
42.3	-	-	50.2	50.2	פיקדונות מבנקים
2.1	-	-	2.1	2.1	פיקדונות הממשלה
245.7	245.7	-	-	245.7	ניירות ערך שהושאלו
1,421.3	1,257.9	-	200.2	1,458.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
35.6	22.1	13.5	-	35.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
120.7	-	-	120.7	120.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,992.3	1,525.7	2,395.9	9,167.0	13,088.6	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				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,071.9	-	-	2,071.9	
ניירות ערך ⁽²⁾	1,779.5	5.9	506.1	1,267.5	1,779.5
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	10,024.0	10,024.0	-	-	9,889.3
נכסים בגין מכשירים נגזרים	195.1	-	3.2	191.9	195.1
נכסים פיננסיים אחרים	10.5	10.5	-	-	10.5
סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾	14,081.0	10,040.4	509.3	3,531.3	13,946.3
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	11,085.0	9,723.1	1,361.9	-	11,019.0
פיקדונות מבנקים	47.2	47.2	-	-	39.4
פיקדונות הממשלה	0.8	0.8	-	-	0.8
ניירות ערך שהושאלו	387.3	-	-	387.3	387.3
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,656.2	187.7	-	1,468.5	1,634.8
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	195.2	-	3.3	191.9	195.2
התחייבויות פיננסיות אחרות	99.2	99.2	-	-	99.2
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾	13,470.9	10,058.0	1,365.2	2,047.7	13,375.7

- (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 31.03.2016, 31.03.2015 ו- 31.12.2015 בסך 3.1 מיליון ש"ח, 9.3 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 31.03.2016, 31.03.2015 ו- 31.12.2015 בסך 3,513.3 מיליון ש"ח, 3,788 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 31.03.2016, 31.03.2015 ו- 31.12.2015 בסך 1,753.7 מיליון ש"ח, 2,418.0 מיליון ש"ח ו- 2,043.6 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 1.4.2](#).

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2015			
(כלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
460.7	-	-	460.7
אגרות חוב ממשלת ישראל ⁽²⁾			
39.8	-	39.8	-
אגרות חוב ממשלות זרות			
23.1	-	13.0	10.1
אגרות חוב של אחרים			
523.6	-	52.8	470.8
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה⁽²⁾			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
263.6	-	25.1	238.5
אגרות חוב ממשלת ישראל			
38.2	-	8.6	29.6
אגרות חוב של אחרים			
301.8	-	33.7	268.1
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
חוזי ריבית שקל מדד			
0.7	-	0.7	-
חוזי ריבית- אחר			
17.4	-	16.2	1.2
חוזי מטבע חוץ			
20.9	-	-	20.9
חוזי מניות			
39.0	-	16.9	22.1
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
864.4	-	103.4	761.0
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
245.7	-	-	245.7
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
1.3	-	1.3	-
חוזי ריבית- שקל מדד			
1.3	-	1.3	-
חוזי ריבית- אחר			
12.1	-	10.9	1.2
חוזי מטבע חוץ			
20.9	-	-	20.9
חוזי מניות			
35.6	-	13.5	22.1
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
281.3	-	13.5	267.8
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

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

(2) הוצג מחדש על מנת לשקף למפרע את התיקון הנדרש בסיווג האג"ח המוחזקות לפידיון לאג"ח הזמין למכירה, [לפרטים ראה ביאור 1.4.2](#)

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015			
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	414.9	790.6
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
511.5	-	35.5	476.0
אגרות חוב ממשלת ישראל			
55.8	-	55.8	-
אגרות חוב ממשלות זרות			
0.8	-	-	0.8
תעודות סל			
568.1	-	91.3	476.8
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
1.3	-	1.3	-
חוזי ריבית שקל מדד			
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	509.4	1,459.3
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
387.3	-	-	387.3
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
1.9	-	1.9	-
חוזי ריבית - שקל מדד			
0.3	-	0.3	-
חוזי ריבית- אחר			
2.0	-	1.1	0.9
חוזי מטבע חוץ			
191.0	-	-	191.0
חוזי מניות			
195.2	-	3.3	191.9
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
582.5	-	3.3	579.2
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) נטו שממושו ושטרם ממושו שנכללו			שווי הוגן לתחילת תקופה	
		רכישות	ברווח כולל אחר			
			והפסד			
ליום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
0.1	5.8	-	0.1	(0.2)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
ליום 31 במרץ 2015						
(בלתי מבוקר)						
-	-	-	-	-	-	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
ליום 31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
-	5.9	5.9	-	-	-	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה

ביאור 16 - נושאים שונים

- 1 בחודש ינואר 2016 אושר החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) (הפחתת שיעור מס חברות), התשע"ו-2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות מ-26.5% ל-25%. תחילתו של תיקון זה ביום 1 בינואר 2016. יתרות המסים הנדחים ליום 31 בדצמבר, 2015 חושבו לפי שיעור המס הקודם. יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ, 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 ברבעון הראשון של שנת 2016 ברווח או הפסד הוצאה בסך של 4.6 מיליוני ש"ח, בסעיף מיסים על הכנסה.
- 2 ביום 4 בפברואר, 2016, אישר דירקטוריון הבנק את הארכת תוקף מזכר ההבנות עם קרן JCF עד ליום 30 ביוני, 2016, ביחס לעסקת דקסיה. 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 ע"י הבנק לעסקה כזו, אם בכלל.
- 3 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.
- 4 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 31 במרץ, 2015 ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך אשר פורסמו בעבר, [ראה ביאור 1.4.2](#).

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך מאזן

- 1 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.
- 2 ביום 5 במאי, 2016, קיבל דירקטוריון חברת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, להלן החברה) החלטה להסמיך את הנהלת החברה לפעול לגיוס חוב בדרך של הנפקת סדרה חדשה של כתבי התחייבות נדחים מותנים (COCO) באמצעות דוח הצעת מדף. יובהר כי נכון למועד דיווח זה, אין ודאות ביחס לביצוע ההנפקה, עיתויה, היקפה ותנאיה. ביצוע ההנפקה כפוף, בין היתר, לשיקול דעת דירקטוריון החברה, להתקיימותם של תנאי שוק מתאימים, לקבלת האישורים הנדרשים על-פי דין, ובכללם קבלת אישור הבורסה לרישום למסחר של ניירות הערך אשר יונפקו, לקבלת אישור סופי של דירקטוריון החברה וכן לפרסום דוח הצעת מדף על-ידי החברה.
- 3 ביום 10 במאי 2016, ניתן פס"ד הדוחה את הבקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ. לפרטים נוספים [ראה ביאור 10](#).



ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם - תוכן עניינים

147	הדירקטוריון
147	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
147	המבקר הפנימי
148	מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
149	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל
	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים
152	בהכנסות והוצאות ריבית

הדירקטוריון

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

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

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

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

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

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

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

עסקאות עם בעל שליטה

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

המבקר הפנימי

לא חלו שינויים מהותיים בנושא זה מיום פרסום הדוח השנתי. [לפרטים אודות המבקר הפנימי ראה ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגד הבנקאי ואופן ניהולם לשנת 2015.](#)

מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

חקיקה אמריקאית

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

הבנק מיישם את הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים, ובכלל זה נרשם הבנק באתר ה-IRS. ביום 1 ביולי 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין משרד האוצר האמריקאי ליישום הוראות ה- FATCA אשר יסדיר העברת מידע לגבי חשבונות המוחזקים בישראל על ידי אזרחי או תושבי ארצות הברית לרשויות המס בארצות הברית, באמצעות רשות המיסים בישראל.

הבנק נערך להעברת המידע לרשויות המיסים בישראל כפי שיידרש.

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

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

מכתב המפקח על הבנקים בנושא ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-border)

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

עיקרי ההוראה הינם כדלקמן:

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

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

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

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

הבנק פועל ליישום הוראות המפקח.

עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל

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

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

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

1. לעדכן את מדיניותו ואת נהליו וליידע את עובדיו לגבי האמור לעיל, ובדבר העובדה שהצגת אישור מרשות המיסים ע"י הלקוח לא מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים לעניין איסור הלבנת הון.
 2. לבחון איזה תבחינים מהתוספת השניה לצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים לעניין דיווח על פעילות לא רגילה.
 3. לעגן בנהלים איסור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות פרטי מעביר או נעבר.
 4. לעדכן בכתב בתוך 60 יום את בנק ישראל על הצעדים שנקט ליישום הדרישות הנ"ל.
- הבנק מיישם את הוראות המכתב.

מכתב בנק ישראל בנושא ההתייעלות התפעולית של המערכת הבנקאית בישראל

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

הבנק נערך ליישם את הוראות מכתב המפקח.

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

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

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

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

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

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

תיקון מס' 14 לחוק לאיסור הלבנת הון

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

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

חוק נתוני אשראי, התשע"ו - 2016

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

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

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

עד לכניסת החוק לתוקף, יהיה על הבנקים להמשיך להעביר מידע לבעלי הרשיון הקיימים כיום לפי חוק שירות נתוני אשראי. מרגע כניסתו לתוקף של החוק החדש, יבוטל חוק שירות נתוני אשראי.

הבנק לומד את הוראות החוק ונערך מיכונית ליישומן.



גיל טופז
מנהל כללי

זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

17 במאי 2016

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

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			
שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית		
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
נכסים נושאי ריבית						
2.19	52.4	9,627.3	3.22	79.7	10,017.1	אשראי לציבור ^{(3), (6)}
0.11	0.1	361.8	-	-	216.5	פקדונות בבנקים
0.17	0.8	1,902.0	0.08	0.2	1,000.1	פקדונות בבנקים מרכזיים
1.32	2.1	641.3	0.85	1.8	854.6	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
0.31	0.3	391.7	0.11	0.2	753.0	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
3.94	0.1	10.3	11.58	0.1	3.6	נכסים אחרים
1.74	55.8	12,934.4	2.58	82.0	12,844.9	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	34.8	-	-	34.8	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	958.0	-	-	1,172.7	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
1.61	55.8	13,927.2	2.35	82.0	14,052.4	סך כל הנכסים

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
התחייבויות נושאות ריבית						
(0.71)	(17.2)	9,597.6	0.12	2.9	9,492.5	פקדונות הציבור
0.23	0.4	687.6	0.31	0.7	879.1	לפי דרישה
(0.79)	(17.6)	8,910.0	0.10	2.2	8,613.4	לזמן קצוב
(1.87)	(0.2)	42.5	0.93	0.1	43.0	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	פקדונות הממשלה
0.20	0.2	407.0	-	-	414.6	ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1.80)	(6.7)	1,479.5	(0.65)	(2.6)	1,593.0	אגרות חוב
(0.83)	(23.9)	11,526.6	0.01	0.4	11,543.1	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,539.8	-	-	1,592.6	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	99.7	-	-	131.4	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
(0.72)	(23.9)	13,166.1	0.01	0.4	13,267.1	סך כל ההתחייבויות
761.1			785.3			סך כל האמצעיים ההוניים
-		13,927.2	-		14,052.4	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.57			2.57			פער הריבית
2.49	79.7	12,934.4	2.57	81.6	12,844.9	תשואה נטו ⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

הערות בסוף נספח

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2016

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

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

סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		
שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד					
3.32	63.8	7,774.9	3.59	67.6	7,626.0
(0.56)	(9.5)	6,816.2	(0.55)	(9.3)	6,742.9
2.76			3.04		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
(1.92)	(17.5)	3,624.0	0.47	4.1	3,475.4
3.79	34.3	3,572.4	1.24	11.0	3,543.8
1.87			1.71		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
2.50	9.5	1,535.5	2.38	10.3	1,743.5
(0.32)	(0.9)	1,138.0	(0.67)	(2.1)	1,256.4
2.18			1.71		
סך פעילות בישראל					
1.74	55.8	12,934.4	2.58	82.0	12,844.9
0.83	23.9	11,526.6	(0.01)	(0.4)	11,543.1
2.57	1,407.8		2.57	1,301.8	

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

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 לעומת שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015			
גידול (קטון) כמות ⁽⁹⁾	בגלל שינוי מחיר	שינוי נטו	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוז
נכסים נושאי ריבית			
3.1	24.2	27.3	אשראי לציבור בישראל
0.2	(1.3)	(1.1)	נכסים נושאי ריבית אחרים בישראל
3.3	22.9	26.2	סך הכל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית			
-	20.1	20.1	פקדונות הציבור בישראל
(0.2)	4.4	4.2	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(0.2)	24.5	24.3	סך כל הוצאות הריבית

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכח/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 31.3.2016 ו- 31.3.2015 בסך (16.0) מיליון ש"ח ו- 9.3 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 1.8, ו- 4.1 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2016 ו- 31.3.2015, בהתאמה.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

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

מונח	תיאור קצר
גידור	עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה
דפלציה	תהליך מתמשך של ירידה במדד המחירים לצרכן.
הון רובד 1	הון על בסיס מתמשך - going concern capital. הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניתין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".
הון רובד 2	שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל III וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (contingent convertible - CoCo) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקורות אירוע מכון (point of non-viability). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
הון פיקוחי	ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.
הלואה לדירור	הלואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק: (1) ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ; (2) ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; (3) ההלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים; (4) ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1.2.
המשכיות עסקית	גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה אשר נועדה לכסות הפסדי אשראי צפויים בתיק האשראי של הבנק. הפסדים אלו מייצגים את סכום המחיקות נטו שצמיו שיתממש לגבי הלואה או קבוצה של הלואות בהינתן עודות והנסיבות בתאריך ההערכה.
הפרשה פרטנית	הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי מההון בשיעור הריבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת ע"י הגורמים העסקיים המטפלים בלווה, ע"י יחידות ניהול סיכונים האשראי בחטיבה לניהול סיכונים ובאמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.
הפרשה קבוצתית	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.
חברת דירוג	חברה הקובעת דירוגי אשראי לממשלות, לחברות ולחובות המונפקים על ידיהן. בישראל פועלות שתי חברות דירוג - "מעלות" ו"מדורג".

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

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

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

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

אשראי לציבור 11, 13, 15, 16, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 28, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 52, 59, 61, 62, 75, 77, 79, 83, 85, 87, 88, 89, 90, 91, 99, 100, 101, 104, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 147, 148, 150, 151, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 160, 160

בנק ישראל 18, 21, 23, 28, 29, 40, 52, 145, 148, 149, 150, 151, 157, 158, 159, 160

בקרה פנימית על דיווח כספי 3, 63, 66, 67

דירקטוריון 5, 20, 29, 30, 39, 58, 59, 60, 64, 85, 141, 142, 147, 149, 150

הון כולל 27, 28, 86, 104, 157

הון עצמי 13, 16, 17, 27, 28, 29, 77, 78, 86, 104, 105, 156

הון רובד 27, 28, 29, 104, 156, 157

הוצאות בגין הפסדי אשראי 16, 17, 23, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 43, 44, 45, 75, 79, 101, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121

הוצאות ריבית 118

היוון עלויות תוכנה 28, 77, 78, 85, 86, 87, 105, 132

הכנסות מימון שאינן מריבית 16, 23, 75, 83, 93

הכנסות ריבית 16, 17, 22, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 40, 42, 43, 75, 92, 114, 116, 117, 118, 123, 126, 127, 152, 154

הלימות הון 13, 27, 28, 29, 30, 83, 86, 104, 105, 150, 157

הפרשה להפסדי אשראי 25, 43, 44, 45, 49, 77, 99, 100, 101, 110, 119, 120, 121, 130, 154, 155, 156

הפרשה למיסים 16, 23, 75, 116, 117, 118

חברות בנות 106

יחס הלימות הון 13, 27, 86, 157

יחס מינוף 13, 27, 29, 105, 157

יחס נזילות 60

מיסים נדחים 24, 79

מכשירים נגזרים 22, 26, 43, 44, 45, 59, 77, 79, 93, 108, 109, 110, 111, 112, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 154, 159

משכורות 75

משכנתאות 21

ניהול סיכונים 149

ניירות ערך 16, 17, 19, 24, 25, 26, 53, 62, 76, 77, 79, 80, 83, 86, 87, 91, 92, 94, 95, 96, 97, 98, 106, 114, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 141, 148, 154

נכסי סיכון 28, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 104, 116, 117, 118, 156, 158

סיכון אשראי 11, 13, 23, 28, 39, 40, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 83, 99, 100, 101, 104, 111, 112, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 134, 157, 158, 160

סיכון נזילות 11, 60, 158

סיכון שוק 11, 53, 157, 158

סיכון תפעולי 11, 28, 62, 104

עמלות 16, 75, 106, 107, 148, 154

פחת 23, 79

פיקדונות הציבור 13, 16, 17, 26, 61, 77, 79, 83, 92, 102, 116, 117, 118, 131, 132, 133, 135, 136

רווח והפסד 16, 58, 59, 71, 75, 86, 94, 95, 96, 97, 140

רווח כולל 24, 27, 87, 95, 96, 97, 154

רווח כולל אחר 24, 27, 87, 95, 96, 97, 154

רווח נקי 16, 17, 27, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 75, 76, 78, 79, 87, 116, 117, 118

סניפי הבנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סקטור נדל"ן

רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

סניף בנקאות פרטית

רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149

סניף ירושלים

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022

סניף גאולה - רוממה

רח' שמגר 21, ירושלים

סניף תל אביב

רח' אחד העם 21, ת"א 65251

סניף באר שבע

רח' הדסה 90, באר שבע 84221

סניף חיפה

רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095

סניף בני ברק

רח' חזון איש 2, בני ברק 51512

סניף אשקלון

רח' הרצל 5, אשקלון 78601

סניף אשדוד

רח' שבי ציון 118, אשדוד 77273

סניף ראשון לציון

רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267

סניף חולון

רח' סוקולוב 28, חולון 58256

סניף פתח תקוה

רח' ההגנה 10, פ"ת 49591

סניף נתניה

רח' הרצל 45, נתניה 42401

סניף מודיעין עילית

רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית

סניף פסגת זאב

שד' משה דיין 164, ירושלים

סניף קרית

דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000

סניף נצרת

מרכז אל ריאד 6092/50, נצרת 16000

סניף סחנין

קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין

סניף כרמיאל

רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל

סניף אום אל פחם

קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם

סניף בת ים

קניון בת ים, רח' יוספטל 92 בת ים

סניף אלעד

רח' רבי יהודה הנשיא, 94 אלעד

סניף בית שמש

רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש

סניף ביתר עלית

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

ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022



כתובתינו באינטרנט:
www.bankjerusalem.co.il