

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



אלכסנדר זלמן

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

(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 הזמין 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

סך הכל הון עצמי	עודפים שנצברו	רווח כולל אחר (הפסד) מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרנות הון		הון המניות הנפרע	
				מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה		
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)
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 (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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
48.6	17.7	22.4
התאמות		
44.6	10.8	12.8
40.4	5.0	12.3
(4.5)	(0.4)	(33.4)
1.4	(4.6)	(8.2)
(5.8)	-	-
9.4	(3.9)	13.1
1.3	1.0	0.2
(3.9)	4.8	9.8
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
(363.2)	41.0	(132.9)
(154.7)	1.4	84.6
(303.5)	(31.2)	133.4
10.7	6.9	(3.7)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
(3.1)	(0.2)	0.1
41.8	147.4	(186.4)
(4.2)	(3.0)	(0.8)
(195.4)	(337.0)	(40.2)
156.2	(3.4)	(130.8)
(2.3)	(5.4)	(6.1)
(686.2)	(153.1)	(253.8)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2015	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(3,242.9)	(40.0)	(1,427.2)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,652.4	132.2	1,929.0	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
27.8	27.7	99.6	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(56.0)	(4.2)	(12.6)	רכישת בניינים וציוד
8.2	-	-	תמורה מממוש בניינים וציוד
(610.5)	115.7	588.8	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
465.3	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(357.6)	(75.0)	(65.1)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(17.1)	(4.5)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
90.6	(79.5)	(65.1)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(19.2)	(14.4)	(6.7)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
(1,186.9)	(102.5)	276.6	גידול במזומנים ופיקדונות בבנקים
3,278.0	3,278.0	2,071.9	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת השנה
2,071.9	3,161.1	2,341.8	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף השנה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:			
733.5	182.7	160.6	ריבית שהתקבלה
191.2	77.9	50.1	ריבית ששולמה
16.4	0.8	5.2	מיסים על הכנסה ששולמו
29.4	-	0.9	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
8.6	6.0	6.6	רכישת רכוש קבוע באשראי

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	1	עיקרי המדיניות החשבונאית
92	2	הכנסות והוצאות ריבית
93	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
94	4	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
95	5	ניירות ערך
99	6	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
102	7	פיקדונות הציבור
103	8	זכויות עובדים
104	9	הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
106	10	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
108	11	פעילות במכשירים נגזרים
114	12	מגזרי פעילות פיקוחיים
119	13	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
131	14	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
134	15 א	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
137	15 ב	פריטים הנמדדים בשווי הוגן
140	15 ג	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
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 יד 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 הנתורים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, דורשת מההנהלה 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 שהווננו, 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 לשעות עבודה, שנמוך מ-1 על מנת להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות כלכלי ולסטיות 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 תבצע 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 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך מאזן".

הוראות חוזר זה יישמו 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 מזהה ונפרד.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
16.7	0.7	16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(16.1)	(0.1)	(16.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
0.6	0.6	-	יתרה ליום 31 במרץ 2016
14.6	1.2	13.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)
8.2	(1.1)	9.3	שינוי נטו במהלך התקופה
22.8	0.1	22.7	יתרה ליום 31 במרץ 2015
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2015 (מבוקר)			
14.6	1.2	*13.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
2.1	(0.5)	2.6	שינוי נטו במהלך התקופה
16.7	0.7	*16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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

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

* 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 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2016				
(בלתי 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				
				של ממשלת ישראל
361.2	0.6	0.2	361.6	361.2
				של ממשלות זרות
239.0	-	0.2	238.8	239.0
				של מוסדות פיננסיים בישראל
0.9	-	-	0.9	0.9
				של אחרים בישראל
0.9	-	0.1	0.8	0.9
				תעודות סל
0.4	0.1	0.1	0.4	0.4
602.4	0.7	0.6	602.5	602.4
סה"כ אגרות חוב ותעודות סל				
5.8	-	0.1	5.7	5.8
מניות וקרנות				
608.2	0.7⁽²⁾	0.7⁽²⁾	608.2	608.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

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

ליום 31 במרץ 2015				
(בלתי מבוקר)				
רווח כולל אחר מצטבר				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב				
460.7	-	36.2	424.5	460.7
39.8	-	-	39.8	39.8
10.1	-	0.1	10.0	10.1
13.0	0.1	0.2	12.9	13.0
523.6	0.1	36.5	487.2	523.6
⁽²⁾ 3.7	-	-	3.7	3.7
⁽²⁾ 527.3	⁽³⁾ 0.1	⁽³⁾ 36.5	490.9	527.3

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				
263.6	-	3.4	260.2	263.6
29.6	0.3	-	29.9	29.6
8.6	-	0.1	8.5	8.6
301.8	⁽⁴⁾ 0.3	⁽⁴⁾ 3.5	298.6	301.8
829.1	0.4	40.0	789.5	829.1

- (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 בביאורים 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
402.3	0.8	-	403.1	402.3
0.9	-	-	0.9	0.9
12.6	-	0.1	12.5	12.6
1.8	0.1	-	1.9	1.8
1,205.5	2.2⁽²⁾	27.6⁽²⁾	1,180.1	1,205.5
5.9	-	-	5.9	5.9
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
55.8	3.2	-	59.0	55.8
0.8	-	-	0.8	0.8
568.1	5.5	2.4	571.2	568.1
568.1	5.5⁽³⁾	2.4⁽³⁾	571.2	568.1
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)								
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	(4)20-40%	(3)0-20%	שווי הוגן	סה"כ	(4)20-40%	(3)0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	-	0.6	-	0.6	81.4	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(6) -	133.5	של ממשלות זרות
-	-	-	-	0.1	-	0.1	0.4	תעודות סל
-	-	-	-	0.7	-	0.7	215.3	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ליום 31 במרץ 2015								
(בלתי מבוקר)								
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	(4)20-40%	(3)0-20%	שווי הוגן	סה"כ	(4)20-40%	(3)0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	-	0.1	-	0.1	12.1	של אחרים בישראל
-	-	-	-	0.1	-	0.1	12.1	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

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

- (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 הן 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)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה						
1,738.5	-	1,738.5	21.5	-	1,717.0	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,382.2	-	8,382.2	1,083.5	7,054.0	244.7	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
10,120.7	-	10,120.7	1,105.0	7,054.0	1,961.7	סך הכל חובות (**)
6,830.7	-	6,830.7	-	6,751.1	79.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
						(**) מזה:
24.5	-	24.5	17.6	-	6.9	חובות בארגון מחדש
2.4	-	2.4	-	-	2.4	חובות פגומים אחרים
26.9	-	26.9	17.6	-	9.3	סך הכל חובות פגומים
196.6	-	196.6	9.1	185.1	2.4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
11.2	-	11.2	10.4	-	0.8	חובות בעייתיים אחרים
234.7	-	234.7	37.1	185.1	12.5	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
17.5	-	17.5	11.9	-	5.6	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
93.3	-	93.3	40.5	51.0 ⁽²⁾	1.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
110.8	-	110.8	52.4	51.0	7.4	סך הכל (**)
51.3	-	51.3	-	51.0	0.3	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
12.2	-	12.2	11.8	-	0.4	(**) מזה: בגין חובות פגומים
ליום 31 במרץ 2015						
יתרת חוב רשומה						
1,388.9	-	1,388.9	22.0	0.1	1,366.8	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
8,267.8	31.8	8,236.0	991.0	6,914.3	330.7	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^{(3)(*)}
9,656.7	31.8	9,624.9	1,013.0	6,914.4	1,697.5	סך הכל חובות (**)
6,815.6	-	6,815.6	-	6,691.3	124.3	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
						(**) מזה:
20.8	-	20.8	13.5	-	7.3	חובות בארגון מחדש
9.3	-	9.3	-	0.1	9.2	חובות פגומים אחרים
30.1	-	30.1	13.5	0.1	16.5	סך הכל חובות פגומים
203.3	-	203.3	9.7	192.2	1.4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
11.9	-	11.9	10.1	-	1.8	חובות בעייתיים אחרים
245.3	-	245.3	33.3	192.3	19.7	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
10.3	-	10.3	4.2	-	6.1	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
94.1	-	94.1	32.7	60.8 ⁽²⁾	0.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^{(3)(*)}
104.4	-	104.4	36.9	60.8	6.7	סך הכל (**)
61.2	-	61.2	-	60.8	0.4	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
4.9	-	4.9	4.2	-	0.7	(**) 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)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה
1,714.2	-	1,714.2	20.2	-	1,694.0	חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
8,286.7	-	8,286.7	1,071.2	7,023.9	191.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (*)
10,000.9	-	10,000.9	1,091.4	7,023.9	1,885.6	סך הכל חובות (**)
6,835.5	-	6,835.5	-	6,759.5	76.0	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
						(**) מזה:
23.3	-	23.3	15.9	-	7.4	חובות בארגון מחדש
2.4	-	2.4	-	-	2.4	חובות פגומים אחרים
25.7	-	25.7	15.9	-	9.8	סך הכל חובות פגומים
178.4	-	178.4	10.7	164.6	3.1	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
15.9	-	15.9	9.4	5.5	1.0	חובות בעייתיים אחרים
220.0	-	220.0	36.0	170.1	13.9	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
15.2	-	15.2	9.0	-	6.2	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
96.4	-	96.4	35.5	59.8 ⁽²⁾	1.1	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (*)
111.6	-	111.6	44.5	59.8	7.3	סך הכל (**)
60.1	-	60.1	-	59.8	0.3	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9.5	-	9.5	9.0	-	0.5	(**) מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.0 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						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2014 (מבוקר)
5.0	-	5.0	9.1	(2.3)	(1.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(9.4)	-	(9.4)	(8.3)	(0.8)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות
0.8	-	0.8	0.7	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.6)	-	(8.6)	(7.6)	(0.8)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
107.1	-	107.1	37.5	61.4	8.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2015 (*) (בלתי מבוקר)
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015 (*) (מבוקר)
12.3	-	12.3	15.0	(2.9)	0.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.3)	-	(15.3)	(9.4)	(5.8)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
2.4	-	2.4	2.3	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12.9)	-	(12.9)	(7.1)	(5.8)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
113.8	-	113.8	53.0	51.5	9.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016 (*) (בלתי מבוקר)
2.7	-	2.7	0.6	0.6	1.5	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ליום 31.03.2015
2.8	-	2.8	0.6	0.4	1.8	ליום 31.12.2015
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	ליום 31.03.2016

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

הפקדות בפועל			תחזית*	
3.5	0.8	0.9	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 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2015	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		סיכוי 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 הון".

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% - 13.4%, בהתאמה.
- (4) הוראת גילוי זה חלה החל מיום 1 באפריל, 2015. לא נדרש לתת גילוי למספרי השוואה 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

1. הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
2. ביום 1 באפריל, 2007 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב כתב תביעה ובקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית נגד כלל פיננסיים בטוחה ניהול השקעות בע"מ (להלן: "כלל בטוחה") וכן נגד בנקים ובתי השקעות נוספים. המבקשים טוענים כי הינם בעלי יחידות השתתפות בקרנות נאמנות שונות אשר נוהלו בעבר על ידי חברות בנות של הבנקים, ובכללן על-ידי כלל קרנות נאמנות בע"מ (לשעבר אילנות דיסקונט בע"מ, להלן: "אילנות דיסקונט"), שנמכרה לכלל בטוחה. עניין של התביעה ובקשת האישור, בעמלות "ברוקראז" אשר, לטענת המבקשים, נהגה כלל קרנות נאמנות (שהייתה בחלק מהתקופה הרלוונטית לתובענה בשליטת כלל בטוחה) כמנהלת קרנות נאמנות, לשלם לבנק דיסקונט ולכלל בטוחה, בעבור פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך ו/או מטבע חוץ, אשר בנק דיסקונט ו/או כלל בטוחה ביצעו עבורה בהיותן חבר בורסה. לטענת המבקשים, חלק מהנתבעות גבו מקרנות הנאמנות שבניהול חברות בנות שלהם, שלא כדיון, עמלות בשיעורים גבוהים מהשיעורים שנגבו מלקוחות אחרים שלהם. המבקשים מוסיפים וטוענים, כי הסיבה להמשך גביית העמלה הגבוהה, הינה הסכמות שונות אליהן הגיעו כלל בטוחה ובנק דיסקונט, במסגרת מכירת השליטה באילנות דיסקונט. המבקשים טוענים כי במעשיה אלו הפרה כלל בטוחה את הוראותיו של חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994. כמו כן טוענים המבקשים, כי כלל בטוחה הפרה את חובת הנאמנות כלפי מחזיקי יחידות ההשתתפות בקרן, הפרה את החוזה בינה לבין המשקיעים בקרן הנאמנות, הטעתה את המשקיעים וניצלה את בורותם. היקף הנזק הנתען 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 שתהינה. 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	-
				חוזי Futures
490.0	-	490.0	-	-
				חוזי Forward
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, 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 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	-
				חוזי Futures
387.6	-	387.6	-	-
				חוזי Forward
387.9	-	-	187.9	200.0
				Swaps
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	-	-
				אופציות שנכתבו
5,372.9	5,211.1	161.8	-	-
				אופציות שנקנו
10,745.8	10,422.2	323.6	-	-
				סה"כ
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
367.5	-	367.5	-	-
				חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
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	-
				שווי הוגן ברוטו חיובי
13.5	-	10.9	1.3	1.3
				שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
22.1	20.9	1.2	-	-
				שווי הוגן ברוטו חיובי
22.1	20.9	1.2	-	-
				שווי הוגן ברוטו שלילי
39.0	20.9	17.4	0.7	-
				סך הכל שווי הוגן חיובי
35.6	20.9	12.1	1.3	1.3
				סך הכל שווי הוגן שלילי

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

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, 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	-
חוזי Futures				
420.4	-	420.4	-	-
חוזי Forward				
454.1	-	-	254.1	200.0
Swaps				
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	-	-
אופציות שנכתבו				
4,049.4	3,904.9	144.5	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
691.3	691.3	-	-	-
אופציות שנכתבו				
691.3	691.3	-	-	-
אופציות שנקנו				
9,481.4	9,192.4	289.0	-	-
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	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
3.3	-	1.1	0.3	1.9
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
191.9	191.0	0.9	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
191.9	191.0	0.9	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
195.1	191.0	2.8	1.3	-
סך הכל שווי הוגן חיובי				
195.2	191.0	2.0	0.3	1.9
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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 ברטו 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 ברטו 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 ברטו 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 ברטו 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 במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2015				
(מבוקר)				
סך הכל	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
195.1	9.3	3.3	182.5	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברטו 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 ברטו 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 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 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 ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, פקדונות בממשלות ושל ממשלות, פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים, אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- 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								
מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	
82.0	1.3	-	0.3	4.3	11.1	-	65.0	הכנסות ריבית מחיצוניים
0.4	(2.6)	3.1	-	-	0.2	3.1	(3.4)	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
81.6	3.9	(3.1)	0.3	4.3	10.9	(3.1)	68.4	מחיצוניים
-	1.4	3.4	(0.1)	(1.0)	(2.3)	3.8	(5.2)	בינמגזרי
81.6	5.3	0.3	0.2	3.3	8.6	0.7	63.2	סך הכנסות ריבית, נטו
67.9	32.0	7.0	0.2	1.9	7.2	1.7	17.9	סך הכנסות שאינן מריבית
149.5	37.3	7.3	0.4	5.2	15.8	2.4	81.1	סך ההכנסות
(12.3)	-	*-	*-	*-	*-	*-	(12.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(96.2)	(3.7)	(2.9)	-	(2.9)	(10.3)	(3.6)	(72.8)	הוצאות תפעוליות ואחרות
41.0	33.6	4.4	0.4	2.3	5.5	(1.2)	(4.0)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(18.6)	(15.3)	(2.0)	(0.2)	(1.0)	(2.4)	0.6	1.7	הפרשה למיסים על הרווח
22.4	18.3	2.4	0.2	1.3	3.1	(0.6)	(2.3)	רווח נקי / (הפסד)
14,052.4	4,035.3	-	28.9	418.0	1,325.7	5.1	8,239.4	יתרה ממוצעת של נכסים
10,017.1	-	-	28.9	418.0	1,325.7	5.1	8,239.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,120.7	-	-	37.7	576.9	1,104.2	7.0	8,394.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26.9	-	-	-	-	9.3	-	17.6	יתרת חובות פגומים
196.6	-	-	-	-	2.4	-	194.2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,267.1	2,182.0	1,403.5	60.6	134.5	983.1	1,585.6	6,917.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,085.1	-	1,403.5	60.6	134.5	983.1	1,585.6	6,917.8	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,832.6	-	1,225.0	66.5	179.7	800.3	1,547.4	7,013.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,073.3	480.8	62.7	49.0	310.7	1,654.4	25.6	5,490.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,088.2	463.7	45.9	83.8	401.3	1,519.2	25.1	5,549.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,218.0	-	22.5	3,268.2	1.5	2,078.3	2,469.1	4,378.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
74.8	4.6	-	0.2	3.3	7.8	-	58.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
5.0	-	0.3	-	-	0.4	0.7	3.6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1.8	0.7	-	-	-	0.4	-	0.7	אחר
81.6	5.3	0.3	0.2	3.3	8.6	0.7	63.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

* 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	הכנסות ריבית מחיצוניים
(72.2)	-	(20.8)	(9.4)	-	-	(0.5)	(11.8)	(29.7)	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
334.1	-	(16.4)	(10.2)	0.3	7.8	49.5	(11.6)	314.7	מחיצוניים
-	-	57.6	11.3	-	(0.1)	(11.9)	14.6	(71.5)	בינמגזרי
334.1	-	41.2	1.1	0.3	7.7	37.6	3.0	243.2	סך הכנסות ריבית, נטו
142.7	5.8	1.8	21.7	4.8	6.5	23.3	4.5	74.3	סך הכנסות שאינן מריבית
476.8	5.8	43.0	22.8	5.1	14.2	60.9	7.5	317.5	סך ההכנסות
(40.4)	-	-	-	-	-	1.1	-	(41.5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(365.8)	-	(14.2)	(12.3)	-	(10.5)	(37.8)	(13.3)	(277.7)	הוצאות תפעוליות ואחרות
70.6	5.8	28.8	10.5	5.1	3.7	24.2	(5.8)	(1.7)	רווח לפני מיסים
(22.0)	(1.9)	(9.1)	(3.3)	(1.6)	(1.2)	(7.6)	1.8	0.9	הפרשה למיסים על הרווח
48.6	3.9	19.7	7.2	3.5	2.5	16.6	(4.0)	(0.8)	רווח נקי / (הפסד)
13,979.7	-	4,105.9	6.8	41.7	753.6	1,130.1	4.7	7,936.9	יתרה ממוצעת של נכסים
9,683.8	-	-	6.8	41.7	563.6	1,130.1	4.7	7,936.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,000.9	-	-	-	37.7	569.6	1,200.8	5.0	8,187.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25.7	-	-	-	-	-	9.8	-	15.9	יתרת חובות מגומים
178.4	-	-	-	-	-	3.1	-	175.3	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13,206.2	-	1,922.7	1,143.2	49.9	291.7	1,134.3	1,631.5	7,032.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,093.5	-	-	1,143.2	49.9	101.7	1,134.3	1,631.5	7,032.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,019.0	-	-	1,378.8	58.8	108.9	1,115.6	1,594.0	6,762.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,904.5	-	569.1	81.3	66.1	532.8	1,370.3	23.4	5,261.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,013.8	-	570.4	82.0	54.6	607.9	1,296.5	22.9	5,379.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,720.8	-	-	12.5	4,202.0	1.5	586.6	3,113.7	4,804.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
299.4	-	33.5	0.2	0.2	7.5	34.8	0.2	223.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
19.7	-	-	0.9	-	0.1	1.7	2.8	14.2	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
15.0	-	7.7	-	0.1	0.1	1.1	-	6.0	אחר
334.1	-	41.2	1.1	0.3	7.7	37.6	3.0	243.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
1,738.5	-	1,738.5	21.5	-	1,717.0	שנבדקו על בסיס פרטני
8,382.2	-	8,382.2	1,083.5	7,054.0	244.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
10,120.7	-	10,120.7	1,105.0	7,054.0	1,961.7	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,830.7	-	6,830.7	-	6,751.1	79.6	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
17.5	-	17.5	11.9	- ⁽³⁾	5.6	שנבדקו על בסיס פרטני
93.3	-	93.3	40.5	51.0 ⁽²⁾	1.8	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
110.8	-	110.8	52.4	51.0	7.4	סך ההפרשה להפסדי אשראי
51.3	-	51.3	-	51.0	0.3	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.0 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						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
5.0	-	5.0	9.1	(2.3)	(1.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(9.4)	-	(9.4)	(8.3)	(0.8)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות
0.8	-	0.8	0.7	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.6)	-	(8.6)	(7.6)	(0.8)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
107.1	-	107.1	37.5	61.4	8.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2015 (*)
2.7	-	2.7	0.6	0.6	1.5	(*) 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⁾						
1,388.9	-	1,388.9	22.0	0.1	1,366.8	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽⁴⁾
8,267.8	31.8	8,236.0	991.0	6,914.3	330.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽⁴⁾ (**)
9,656.7	31.8	9,624.9	1,013.0	6,914.4	1,697.5	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,815.6	-	6,815.6	-	6,691.3	124.3	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
10.3	-	10.3	4.2	(3)	6.1	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽⁴⁾
94.1	-	94.1	32.7	(2) 60.8	0.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽⁴⁾ (***)
104.4	-	104.4	36.9	60.8	6.7	סך ההפרשה להפסדי אשראי
61.2	-	61.2	-	60.8	0.4	(***) 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 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						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
110.7	-	110.7	36.0	64.5	10.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
40.4	-	40.4	40.3	0.5	(0.4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(43.1)	-	(43.1)	(37.1)	(4.9)	(1.1)	מחיקות חשבונאיות
6.4	-	6.4	5.9	0.1	0.4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(36.7)	-	(36.7)	(31.2)	(4.8)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות נטו
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (*)
2.8	-	2.8	0.6	0.4	1.8	(**) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
1,714.2	-	1,714.2	20.2	-	1,694.0	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
8,286.7	-	8,286.7	1,071.2	7,023.9	191.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (**)
10,000.9	-	10,000.9	1,091.4	7,023.9	1,885.6	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,835.5	-	6,835.5	-	6,759.5	76.0	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
15.2	-	15.2	9.0	(4)	6.2	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
96.4	-	96.4	35.5	(2)59.8	1.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ (**)
111.6	-	111.6	44.5	59.8	7.3	סך ההפרשה להפסדי אשראי
60.1	-	60.1	-	59.8	0.3	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 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 לזוים 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			
0.1	0.1	1,115.6	5.3	0.4	1,109.9	ציבור מסחרי	
0.6	2.2	471.7	2.9	2.5	466.3	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	293.2	-	-	293.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
0.1	0.1	81.2	1.1	0.3	79.8	שרותים פיננסים	
0.8	2.4	1,961.7	9.3	3.2	1,949.2	מסחרי - אחר	
27.0	185.1	7,054.0	-	185.1	6,868.9	סך הכל מסחרי	
12.2	9.1	1,105.0	17.6	19.5	1,067.9	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	אנשים פרטים - אחר	
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	-	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 לזוים 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			
0.3	0.1	1,087.3	11.6	0.3	1,075.4	ציבור מסחרי	
-	0.8	398.6	1.4	2.1	395.1	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	79.1	-	-	79.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
0.4	0.5	132.5	3.5	0.8	128.2	שרותים פיננסים	
0.7	1.4	1,697.5	16.5	3.2	1,677.8	מסחרי - אחר	
38.5	192.2	6,914.4	0.1	192.2 ⁽⁶⁾	6,722.1	סך הכל מסחרי	
9.8	9.7	1,013.0	13.5	19.8	979.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
49.0	203.3	9,624.9	30.1	215.2	9,379.6	אנשים פרטים - אחר	
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
49.0	203.3	9,624.9	30.1	215.2	9,379.6	ממשלת ישראל	
-	-	31.8	-	-	31.8	סך הכל פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	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						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				פעילות לזרים בישראל
כפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	כפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
-	-	1,131.6	5.4	-	1,126.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	3.0	488.9	3.1	4.0	481.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	165.8	-	-	165.8	שרותים פיננסים
0.1	0.1	99.3	1.3	0.1	97.9	מסחרי - אחר
0.8	3.1	1,885.6	9.8	4.1	1,871.7	סך הכל מסחרי
32.2	164.6	7,023.9	-	170.1	6,853.8	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
10.1	10.7	1,091.4	15.9	20.1	1,055.4	אנשים 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 כפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה ביאור 13.ב.2.g להלן](#).
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות כפיגור 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 הלוואה 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					
פגומים חזית של חובות יתרת קרן	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	פעילות לווים בישראל
ציבור מסחרי					
12.7	5.3	3.0	0.1	2.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
4.5	2.9	1.3	0.1	1.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
1.2	1.1	0.5	0.1	0.6	מסחרי - אחר
18.4	9.3	4.8	0.3	4.5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
31.6	17.6	17.6	-	-	אנשים פרטים - אחר
50.0	26.9	22.4	0.3	4.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
50.0	26.9	22.4	0.3	4.5	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
50.0	26.9	22.4	0.3	4.5	סך הכל
מזה:					
	5.9	2.9	0.2	3.0	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	24.5	21.6	0.2	2.9	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
ליום 31 במרץ 2015					
ציבור מסחרי					
19.1	11.6	2.3	0.5	9.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.7	1.4	1.0	(4)	0.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3.8	3.5	2.6	0.1	0.9	מסחרי - אחר ⁽⁵⁾
25.6	16.5	5.9	0.6	10.6	סך הכל מסחרי
0.1	0.1	0.1	(4)	(4)	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
21.6	13.5	13.5	-	-	אנשים פרטים - אחר ⁽⁵⁾
47.3	30.1	19.5	0.6	10.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
47.3	30.1	19.5	0.6	10.6	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
47.3	30.1	19.5	0.6	10.6	סך הכל
מזה:					
	7.3	3.2	0.5	4.1	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	20.8	17.1	0.5	3.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ⁽⁵⁾

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 לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	3.0	5.4	0.1	2.4	12.9
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן ⁽⁵⁾	1.4	3.1	0.1	1.7	3.7
שרותים פיננסים	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר ⁽⁵⁾	0.5	1.3	0.1	0.8	1.1
סך הכל מסחרי	4.9	9.8	0.3	4.9	17.7
אנשים פרטים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטים - אחר ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-
אנשים פרטים - אחר ⁽⁵⁾	-	15.9	-	-	29.0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0.3	20.8	0.3	4.9	46.7
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	0.3	20.8	0.3	4.9	46.7
בנקים בחו"ל					
סך הכל	0.3	25.7	0.3	4.9	46.7
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	0.2	2.9	0.2	3.3	6.2
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ⁽⁵⁾	0.2	20.1	0.2	3.2	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 (בלתי מבוקר)			פעילות לווים בישראל
מזה נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.1	0.1	5.4	ציבור מסחרי
-	-	3.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1.2	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 (בלתי מבוקר)			פעילות לווים בישראל
מזה נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.1	0.1	17.2	ציבור מסחרי
- ⁽⁵⁾	- ⁽⁵⁾	1.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
- ⁽⁵⁾	- ⁽⁵⁾	3.7	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					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
4.4	4.4	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	0.7	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
1.2	0.9	-	-	0.3	מסחרי- אחר
6.9	6.0	-	-	0.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
17.6	6.0	-	-	11.6	אנשים פרטיים - אחר
24.5	12.0	-	-	12.5	סך הכל
ליום 31 במרץ 2015					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
2.8	2.8	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.0	1.0	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3.5	3.2	-	-	0.3	מסחרי- אחר
7.3	7.0	-	-	0.3	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
13.5	4.5	-	-	9.0	אנשים פרטיים - אחר
20.8	11.5	-	-	9.3	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2015					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
4.6	4.6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.5	0.8	-	-	0.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.3	1.0	-	-	0.3	מסחרי- אחר
7.4	6.4	-	-	1.0	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
15.9	6.0	-	-	9.9	אנשים פרטיים - אחר
23.3	12.4	-	-	10.9	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות ריבית

(3) נכלל בחובות פגומים

ליום 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 לזימ בישראל

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

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 2015		בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
0.7 ⁽³⁾	27	1.0 ⁽³⁾	51
0.7	27	1.0	51

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 השמעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

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	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,099.9	6.1	35.1	297.0	43.5	718.2	ניירות ערך
10,009.9	-	167.4	943.7	3,301.0	5,597.8	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
154.7	154.7	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.1	1.1	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
61.7	-	1.5	21.9	-	38.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.7	43.3	-	-	4.6	77.8	נכסים אחרים
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	פיקדונות הציבור
39.5	-	-	-	39.5	-	פיקדונות מבנקים
347.1	-	-	-	219.2	127.9	ניירות ערך שהושאלו
1,566.7	-	-	0.3	1,076.3	490.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
64.4	-	1.3	27.3	-	35.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
154.2	51.5	1.2	15.0	-	86.5	התחייבויות אחרות
13,004.5	51.5	277.5	1,209.3	3,518.3	7,947.9	סך הכל התחייבויות
790.3	153.7	(37.1)	148.1	(169.2)	694.8	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	42.5	(148.8)	-	106.3	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
790.3	153.7	5.4	(0.7)	(169.2)	801.1	סך הכל כללי

(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)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
3,161.1	-	91.8	234.1	-	2,835.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
829.1	3.7	18.5	67.0	142.0	597.9	ניירות ערך
9,520.5	-	124.1	1,032.8	3,383.2	4,980.4	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
149.5	⁽³⁾ 149.5	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.5	1.5	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
39.0	-	0.2	23.4	-	15.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
147.2	⁽³⁾⁽⁴⁾ 69.5	-	-	3.7	⁽³⁾ 74.0	נכסים אחרים
⁽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	פיקדונות הציבור
42.3	-	-	-	42.3	-	פיקדונות מבנקים
2.1	-	-	-	-	2.1	פיקדונות הממשלה
245.7	-	-	-	-	245.7	ניירות ערך שהושאלו
1,421.3	-	-	0.3	919.4	501.6	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
35.6	-	0.3	18.8	1.3	15.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
204.5	83.8	3.8	21.0	-	⁽³⁾ 95.9	התחייבויות אחרות
13,076.1	83.8	322.4	1,315.7	3,405.6	⁽³⁾7,948.6	סך הכל התחייבויות
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)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
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.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,071.9	-	28.7	134.2	-	1,909.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,779.5	8.4	126.8	378.2	49.7	1,216.4	ניירות ערך
9,889.3	-	137.9	984.9	3,382.9	5,383.6	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
156.9	156.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.2	1.2	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
195.1	-	0.5	12.9	-	181.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
125.6	45.7	-	-	5.3	74.6	נכסים אחרים
14,219.5	212.2	293.9	1,510.2	3,437.9	8,765.3	סך הכל נכסים
						התחייבויות
11,019.0	-	284.9	1,526.2	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 הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהוון בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. נציין כי, יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן לא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים בשל ריבוי של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום בעת ביצוע הערכת השווי הוגן.

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

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

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

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

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

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

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים 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					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,341.8	-	-	2,341.8	2,341.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,099.9	5.8	333.2	760.9	1,099.9	ניירות ערך ⁽²⁾
10,129.6	10,129.6	-	-	10,009.9	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
61.7	-	8.9	52.8	61.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9.9	9.9	-	-	9.9	נכסים פיננסיים אחרים
13,642.9	10,145.3	342.1	3,155.5	13,523.2	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾

התחייבויות פיננסיות					
10,888.2	9,649.2	1,239.0	-	10,832.6	פיקדונות הציבור
47.8	47.8	-	-	39.5	פיקדונות מבנקים
347.1	-	-	347.1	347.1	ניירות ערך שהושאלו
1,610.8	187.7	-	1,423.1	1,566.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
64.4	-	11.6	52.8	64.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
103.2	103.2	-	-	103.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
⁽³⁾13,061.5	9,987.9	1,250.6	1,823.0	12,953.5	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

31 במרץ 2015					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,161.1	-	-	3,161.1	3,161.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
829.1	3.7	86.5	738.9	829.1	ניירות ערך ⁽²⁾ ⁽⁵⁾
9,639.3	9,639.3	-	-	9,520.5	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
39.0	-	16.9	22.1	39.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
16.3	16.3	-	-	16.3	נכסים פיננסיים אחרים
13,684.8	9,659.3	103.4	3,922.1	13,566.0	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾

התחייבויות פיננסיות					
11,176.2	8,793.8	2,382.4	-	11,124.6	פיקדונות הציבור
50.2	50.2	-	-	42.3	פיקדונות מבנקים
2.1	2.1	-	-	2.1	פיקדונות הממשלה
245.7	-	-	245.7	245.7	ניירות ערך שהושאלו
1,458.1	200.2	-	1,257.9	1,421.3	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
35.6	-	13.5	22.1	35.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
120.7	120.7	-	-	120.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,088.6	9,167.0	2,395.9	1,525.7	12,992.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾

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	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	2,071.9	-	-	2,071.9
ניירות ערך ⁽²⁾	1,779.5	506.1	5.9	1,779.5
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	9,889.3	-	10,024.0	10,024.0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	195.1	3.2	-	195.1
נכסים פיננסיים אחרים	10.5	-	10.5	10.5
סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾	13,946.3	509.3	10,040.4	14,081.0
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	11,019.0	1,361.9	9,723.1	11,085.0
פיקדונות מבנקים	39.4	-	47.2	47.2
פיקדונות הממשלה	0.8	-	0.8	0.8
ניירות ערך שהושאלו	387.3	-	-	387.3
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,634.8	-	187.7	1,656.2
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	195.2	3.3	-	195.2
התחייבויות פיננסיות אחרות	99.2	-	99.2	99.2
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾	13,375.7	1,365.2	10,058.0	13,470.9

(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)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
361.2	-	-	361.2
			אגרות חוב ממשלת ישראל
239.0	-	239.0	אגרות חוב ממשלת זרות
-	-	-	אגרות חוב של אחרים
5.8	5.8	-	מניות וקרנות
2.2	-	0.9	אגרות חוב חברות אחרות
608.2	5.8	239.9	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			
(בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
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 הפיננסיים
התחייבויות			
ניירות ערך שהושאלו			
245.7	-	-	245.7
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 לפידין 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				
סך הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	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 הפיננסיים
התחייבויות				
387.3	-	-	387.3	ניירות ערך שהושאלו
התחייבות בגין מכשירים נגזרים				
1.9	-	1.9	-	חוזי ריבית - שקל מדד
0.3	-	0.3	-	חוזי ריבית- אחר
2.0	-	1.1	0.9	חוזי מטבע חוץ
191.0	-	-	191.0	חוזי מניות
195.2	-	3.3	191.9	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
582.5	-	3.3	579.2	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רווחים (הפסדים) נטו שממושו ושטרם ממושו שנכללו			שווי הוגן לתחילת תקופה	
		רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
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](#).