

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 31 במרץ 2017

63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
65	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017
66	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017
67	תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרץ 2017
68	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד ליום 31 במרץ 2017
69	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017
	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
71	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
71	(1) כללי
71	(2) עקרונות הדיווח הכספי
71	(3) שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים
71	(4) מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים
72	(5) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
76	(6) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם
79	2. הכנסות והוצאות ריבית
80	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
81	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
82	5. השקעות בניירות ערך
86	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
89	7. פיקדונות הציבור
90	8. זכויות עובדים
91	9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
93	10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
95	11. פעילות במכשירים נגזרים
101	12. מגזרי פעילות פיקוחיים
105	13. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	14. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
120	15א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
123	15ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
126	15ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
126	15ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
127	16. נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן

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, 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון 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 שיישומו בסקירה של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

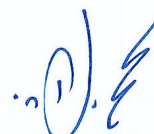
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
438.3	82.0	106.7	2 הכנסות ריבית
95.3	0.4	20.0	2 הוצאות, ריבית
343.0	81.6	86.7	2 הכנסות ריבית, נטו
30.4	12.3	11.0	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
312.6	69.3	75.7	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
35.4	32.1	-	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
120.9	30.7	32.0	עמלות
11.5	5.1	2.9	הכנסות אחרות
167.8	67.9	34.9	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
173.4	44.7	43.2	משכורות והוצאות נילוות
89.9	21.8	23.4	אחזקה ופחת בניינים וציוד
123.2	29.7	33.1	הוצאות אחרות
386.5	96.2	99.7	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
93.9	41.0	10.9	רווח לפני מיסים
38.3	18.6	3.3	הפרשה למיסים על הרווח
55.6	22.4	7.6	רווח נקי
			רווח למניה (בש"ח)
0.79	0.32	0.11	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק (ש"ח)



אלכסנדר זלצמן
סמנכ"ל, מנהל אגף
הכספים וחשבונאי ראשי



גיל טופז
מנהל כללי



זאב נהרי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
15 במאי 2017

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2016	2017	
מבוקר	(בלתי מבוקר)		
55.6	22.4	7.6	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר:
(27.7)	(25.4)	0.9	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	(0.1)	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(27.7)	(25.5)	0.9	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
10.2	9.4	(0.3)	השפעת המס המתניח
(17.5)	(16.1)	0.6	4 רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
38.1	6.3	8.2	סך הכל הרווח הכולל

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	31 במרץ		ביאור	
	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
2,522.0	2,341.8	2,723.1		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	1,099.9	1,108.7	5	ניירות ערך ⁽¹⁾
9,892.6	10,120.7	9,695.5	6,13	אשראי לציבור
(102.5)	(110.8)	(105.2)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
9,790.1	10,009.9	9,590.3	6,13	אשראי לציבור, נטו
157.8	154.7	158.4		בניינים וציוד
0.8	1.1	0.7		נכסים בלתי מוחשיים
151.1	61.7	89.9	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.7	125.7	145.9		נכסים אחרים
14,202.0	13,794.8	13,817.0		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
10,868.3	10,832.6	10,797.9	7	פיקדונות הציבור
36.5	39.5	36.8		פיקדונות מבנקים
1.1	-	0.2		פיקדונות הממשלה
590.4	347.1	410.8		ניירות ערך שהושאלו
1,582.1	1,566.7	1,501.1		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
146.7	64.4	87.7	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
168.6	154.2	169.0		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
13,393.7	13,004.5	13,003.5		סך כל ההתחייבויות
808.3	790.3	813.5		הון עצמי
14,202.0	13,794.8	13,817.0		סך כל ההתחייבויות והון

(1) לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן ובדבר ניירות ערך ששועבדו, ראה ביאור 5.
 (2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאחד לימים 31.3.2017, 31.3.2016 ו-31.12.2016 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 3.0 מיליון ש"ח ו-2.9 מיליון ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל הון עצמי	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הכל הון הנפרע וקרנות הון	קרנות הון		הון הנפרע	
				מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה		
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2017 וביום 31 במרץ לשנת 2016 (בלתי מבוקר)							
808.3	582.3	(0.8)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
7.6	7.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(3.0)	(3.0)	-	-	-	-	-	דיבידנד
0.6	-	0.6	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
813.5	586.9	(0.2)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2017
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2016 (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
(16.1)	-	(16.1)	-	-	-	-	הפסד 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
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2016 (מבוקר)							
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
55.6	55.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(13.8)	(13.8)	-	-	-	-	-	דיבידנד
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	פקיעת הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(17.5)	-	(17.5)	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
808.3	582.3	(0.8)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
55.6	22.4	7.6
		רווח נקי לשנה
		התאמות:
52.1	12.8	13.7
		פחת על בניינים וציוד
30.4	12.3	11.0
		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35.2)	(33.4)	(0.3)
		הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
0.1	-	0.7
		ירידת ערך של נכסים זמינים למכירה
0.1	(8.2)	2.6
		רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
25.4	13.1	(0.2)
		מיסים נדחים, נטו
0.7	0.2	0.2
		שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
11.1	9.8	9.6
		הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
68.7	(132.9)	188.8
		אשראי לציבור
44.0	84.6	61.2
		נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.4	133.4	113.0
		ניירות ערך למסחר
(34.9)	(3.7)	(0.2)
		נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
(2.9)	0.1	0.3
		פיקדונות מבנקים
(150.7)	(186.4)	(70.4)
		פיקדונות הציבור
0.3	(0.8)	(0.9)
		פיקדונות הממשלה
203.1	(40.2)	(179.6)
		ניירות ערך שהושאלו
(48.5)	(130.8)	(59.0)
		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
39.0	(6.1)	4.7
		התחייבויות אחרות
268.8	(253.8)	102.8
		מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(4,365.4)	(1,427.2)	(615.1)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,281.9	1,929.0	801.4	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
414.3	99.6	14.8	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(50.9)	(12.6)	(14.5)	רכישת בניינים וציוד
279.9	588.8	186.6	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
224.5	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(309.3)	(65.1)	(85.3)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(13.8)	-	(3.0)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
(98.6)	(65.1)	(88.3)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(7.8)	(6.7)	(1.6)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
457.9	276.6	202.7	גידול במזומנים ופיקדונות בבנקים
2,071.9	2,071.9	2,522.0	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,522.0	2,341.8	2,723.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף תקופה
			ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
611.0	160.6	147.3	ריבית שהתקבלה
163.5	50.1	50.0	ריבית ששולמה
24.8	5.2	6.4	מיסים על הכנסה ששולמו
18.6	0.9	15.7	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
			פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח
10.6	6.6	10.4	רכישת רכוש קבוע באשראי

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

1. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן - "הבנק") הינו בנק מסחרי העוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור, בגיוס פיקדונות, פעילות בשוק ההון וניהול חשבונות עו"ש.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 31 במרס, 2017, 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, 2016, והביאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

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

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 במאי, 2017.

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

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

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

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

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

4. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים

ביום 12 במרס, 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסוי לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ וחברת הבת, כלל פיננסים בטוחה ברוקראז' בע"מ לתוך בנק ירושלים. ההפסדים העסקיים של חברות אלו אשר הסתכמו בכ-217.5 מיליוני ש"ח לתום שנת 2013, בהתאם להסכם עם רשויות המס, מותרים בניכוי לצורך מס ע"פ 9 שנים, ובלבד שסכום הניכוי לכל שנה לא יעלה על 50% מן הרווח לצרכי מס חברות באותה שנה. יתרת ההפסד שלא יותר עקב מגבלה זו, יותר במלואו בשנה העשירית. כתוצאה מהתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק בעת רכישת כלל פיננסים בטוחה, נוצר רווח מרכישה במחיר הזדמנותי בסך של 57.1 מיליוני ש"ח. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים, רווח זה נרשם כהכנסה נדחית במאזן הבנק, אשר מופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (כ-11.4 מיליוני ש"ח לשנה בשנים 2014 עד 2018) ממועד הרכישה בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2017 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

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

ביום 21 במרס, 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". בהתאם לחוזר, לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; וכן אירועים לאחר תאריך המאזן, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידיים בנקאיים בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים: נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ"; נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות"; ותת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות:

- השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית:
 - השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית הן שינויים כלשהם לתזרימי מזומנים שוטפים או עתידיים הנובעים משינוי במדיניות חשבונאית המיושמת למפרע. לדוגמה, שינוי בתמלוגים המבוססים על סכום מדווח כגון הכנסות או רווח נקי. השפעות עקיפות של שינוי במדיניות חשבונאית מדווחות בתקופה שבה חל השינוי ואינן נכללות בתיאומים למפרע שנעשים בשל יישום השינוי.
 - מדיניות חשבונאית אחידה לגבי פריטים דומים:
 - לא נדרש ליישם מדיניות חשבונאית אחידה לגבי פריטים דומים באותה קבוצה.
 - הצגה מחדש בשל תיקון טעות:
 - כאשר הצגה מחדש נדרשת על מנת לתקן טעות של תקופה קודמת, לא ניתן לטעון כי אין זה מעשי לקבוע את ההשפעות הספציפיות לתקופה מסוימת או את ההשפעה המצטברת של הטעות.
 - להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות בנושא אירועים לאחר תאריך המאזן:
 - התקופה לבחינת אירועים לאחר תאריך המאזן:
 - אירועים לאחר תאריך המאזן הינם אירועים או עסקאות המתרחשים בתקופה שבין תאריך המאזן לבין המועד שבו מפורסמים הדוחות הכספיים (ולא המועד שבו הדוחות הכספיים אושרו לפרסום).
 - ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי ההשוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. לעניין הוראות בדבר סוגיות במטבע חוץ- ההוראות לחוזר יחולו החל מיום 1 בינואר 7102 כאשר תאגיד בנקאי לא יכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה עד ליום 1 בינואר 2019.
 - ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית ליום 31 במרץ, 2017.

5.2 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה"

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי וחכ"א נדרשים לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים על ההכנסה". בנוסף, ביום 23 באוקטובר, 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל מספר

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

עדכונים בהוראות הדיווח לציבור, וכן מעדכן את אופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות, שנקבע בחוזר מיום 22 באוקטובר 2015.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות כאמור:

- הכרה בנכסי מסים נדחים:
נכסי מסים נדחים מוכרים במלואם ומופחתים באמצעות יצירת "הפרשה בגין נכסי מסים נדחים" (valuation allowance) בסכומים אשר לגביהם לא ניתן לקבוע ברמת סבירות של "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) שהנכס ימומש. הוראות חוזר זה מיושמות החל מיום 1 בינואר, 2017 ואילך.
 - השקעה בחברות בנות מקומיות:
נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם ההשקעה יכולה להיות מושבת על בסיס פטור ממס והתאגיד הבנקאי צופה להשתמש באמצעי זה בסופו של דבר.
 - שיעורי המס וחוקי המס:
חישוב מיסים שוטפים ונדחים מתבסס על שיעורי מס שנחקקו. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
 - הקצאת הוצאות או הכנסות מסים עבור השנה:
כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב מתווים כללים להקצאת סך הוצאות או הכנסות המסים בתקופה בין הרכיבים השונים בדוחות הכספיים (פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים בחובה או בזכות ישירות להון עצמי). במסגרת זו, שינויים עוקבים במסים נדחים בעקבות שינוי בשיעור המס מוכרים ברווח או הפסד גם אם הם מתייחסים לפריטים אשר הוכרו בעבר מחוץ לרווח והפסד.
 - תשלום מבוסס מניות:
נכס מסים נדחים נמדד במועד הענקה ומוכר על פני תקופת השירות (מקביל להכרה בעלות השכר). שינויים במחיר המניה לא משפיעים על נכס המסים הנדחים ולא גורמים להתאמות כלשהן לפני סילוק או פגיעה, היות והטבת המס נמדדת לפי השווי במועד הענקה. כל הטבות מס עודפות וכן גירעונות מס מוכרים כהוצאות או כהכנסות מס בדוח רווח והפסד. השפעת המס בגין מענקים שמומשו או הובשלו תוכר כפריט נפרד (השפעה דיסקרטית בדוח ביניים) בתקופת הדיווח שבה התרחשה (לאמור, ישויות לא יביאו בחשבון את השפעה זו בקביעת שיעור המס הממוצע האפקטיבי השנתי). ישות תכיר בהטבות מס עודפות ברווח והפסד, ללא קשר אם ההטבה מקטינה יתרת מס לשלם (tax payable) בתקופה השוטפת.
 - סיווג ריבית וקנסות בדוח רווח והפסד:
הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה".
- ההוראות החדשות חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ממשיכים להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

5.3 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים"

ביום 22 באוקטובר, 2015, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 בקשר עם דרישות הון בגין חשיפות של בנקים לצדדים נגדיים מרכזיים. בהזדמנות זו הוסדרה בהוראות 203 ו-204 מגבלת סכום ההלוואה בגובה 5 מיליוני ש"ח, המאפשרת משקל סיכון מופחת לפי סעיף 72 להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא חובות בביטחון נכס למגורים.

עיקרי התיקונים להוראות הינם כדלקמן:

- נספח ג' להוראה 203 - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי - הנספח עודכן וכולל כעת מסגרת מפורטת ביחס לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר. לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות.
- להוראות התוספו מונחים רלוונטיים שונים, לרבות צד נגדי מרכזי, צד נגדי מרכזי כשיר, חבר מסלקה, לקוח, ביטחון ראשוני, ביטחון משתנה, חשיפת מסחר והעברה לקרן סיכונים.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- ג. ההנחיות החדשות יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.
- ד. התווספו 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. התווספו 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 מיושמות החל מיום 1 בינואר, 2017.
- עד ליום 30 ביוני, 2017, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.
- ביום 28 בדצמבר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת מכתב זה, אושר המשך חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף על פי גישת התרחישים, וזאת עד ליישום בישראל של הגישה החדשה ליישום (גישת SA-CCR).
- הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה, כאשר מתייחסים לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר, אין השפעה מהותית על הבנק.

5.4 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "ארגון מחדש של חוב בעייתי"

- ביום 22 במאי, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את הוראות הדיווח לציבור בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון מספר 02-2011 לקודיפיקציה שפרסם ה-FASB ולאור הנחיות חדשות של הרשויות הרגולטוריות בארה"ב.
- בהתאם לכך, תוקנו, בין היתר, ההוראות הבאות:
- א. נוספו דרישות תיעוד בדבר זיהוי ארגון מחדש פוטנציאלי של חובות בעייתיים, וכן, נוספו הנחיות לגבי הטיפול החשבונאי בארגון מחדש של חובות בעייתיים, כגון קריטריונים להענקת ויתור, שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש, הערכה אם ארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח בתשלום, קביעה אם חייב נמצא בקשיים פיננסיים וביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש.
 - ב. נוספו הנחיות בדבר חובות שעוברים תהליך של ארגון מחדש עוקב. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד אשר ישולם במלואו. יחד עם זאת, נקבע כי בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש (להלן - ארגון מחדש עוקב), התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש בעייתי, במידה ומתקיימים שני התנאים הבאים:
 1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
 2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- על מנת לעמוד בשני התנאים כאמור, בין היתר, נדרש שהסכם הארגון מחדש העוקב יהיה בתנאי שוק, לרבות:
1. שיעור ריבית חוזי שאינו נמוך משיעור הריבית בהלוואות חדשות עם מאפייני סיכון אשראי דומים, וכן;
 2. תנאים אחרים בחוזה, שאינם פחות מיטיבים עם התאגיד הבנקאי לעומת התנאים שהתאגיד הבנקאי היה מציע בהלוואות חדשות כאמור עם מאפייני סיכון אשראי דומים.
 - ג. בדוח הדירקטוריון נוסף גילוי על התנועה בחובות פגומים, שמציג את הסכומים שסווגו מסטטוס פגום לסטטוס שאינו פגום בשל תהליך ארגון מחדש עוקב.
 - ד. נוסף נספח להוראות המסייע לקבוע במצבים רגילים האם ארגון מחדש של חוב מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי.
 - ה. התיקונים משלבים בהוראות את התיקונים שנקבעו בעדכון לנושא "Troubled Debt 310-40 Restructuring by Creditors" בקודיפיקציה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, וכן, הנחיות רלוונטיות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב בנושא.
1. נקבעו מקרים בהם ישנה חזקה כי החידוש של חוב נחות הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
 2. נקבע כי כאשר חוב, שלא נחשב בעבר כחוב פגום באופן פרטני, מאורגן מחדש ונקבע כי הוא עומד בהגדרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, ללא מחיקה חשבונאית חלקית, בדרך כלל, אין זה נאות להקטין את אומדן ההפרשה להפסדי אשראי במועד הארגון מחדש כתוצאה מהשינוי בשיטת מדידת ירידת הערך ממדידה על בסיס קבוצתי למדידה על בסיס פרטני.
- הוראות חוזר זה מיושמות על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר, 2016, אימוץ מוקדם אפשרי. תאגיד בנקאי רשאי לבחור את אחת הדרכים הבאות ליישום הנחיות בדבר ארגון מחדש עוקב:
1. יישום מכאן ואילך.
 2. יישום לגבי חובות שטרם נפרעו ליום 31 בדצמבר, 2016, לגביהם היה תהליך של ארגון מחדש עוקב, וחובות אלה עמדו בתנאים הנדרשים בהנחיות במועד הארגון מחדש. לא נדרש לעדכן מספרי השוואה.
- ליישום הוראה זו על מלאי החובות שאורגנו מחדש בבנק לא היתה השפעה מהותית.

5.5 תיקון מספר 062016- לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר אופציות רכש ומכר תלויות במכשירי חוב:

בחודש מרס, 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-06 (להלן: "העדכון"), שמטרתו הינה ליישב את השונות הקיימת כיום בפרקטיקה בדבר הקביעה אם אופציית רכש (או אופציית מכר) המשובצת במכשיר חוב, קשורה באופן ברור והדוק לחוזה המארח שלה. התיקונים בעדכון מבהירים את הדרישות בנוגע לבחינה אם אופציות רכש (או אופציות מכר) תלויות, היכולות להאיץ את החזר הקרן של מכשיר חוב, נחשבות כקשורות באופן ברור והדוק למכשיר החוב הדורש החזרי קרן. בהתאם לתיקונים בעדכון, ישות נדרשת לבחון את אופציית הרכש (או אופציית המכר) המשובצת אך ורק בהתאם לרצף החלטה בן ארבעה שלבים שנקבע על ידי צוות יישום הנגזרים בארה"ב. בהתאם לרצף ההחלטה כאמור, ישות נדרשת להתחשב אם: (1) סכום הסילוק (להלן: "התשלום") מבוסס על שינויים במדד כלשהו; (2) התשלום צמוד לבסיס אחר, שאינו שיעורי ריבית או סיכון אשראי; (3) החוב כרוך בפרמיה או בניכיון משמעותיים; וכן (4) אופציית הרכש (או אופציית המכר), היכולה להאיץ את החזר הקרן של מכשיר החוב, ניתנת למימוש רק בהתקיים נסיבות תלויות. לשון אחר, כאשר אופציית רכש (או אופציית מכר) ניתנת למימוש רק בהתקיים נסיבות תלויות, ישות אינה נדרשת לבחון אם האירוע שגורם ליכולת לממש את אופציית הרכש (או אופציית המכר) קשור לשיעורי ריבית או לסיכונים אשראי.

נדרש ליישם את התיקונים בעדכון זה לגבי תקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 15 בדצמבר 2016, ולגבי תקופות ביניים הכלולות בתקופות שנתיות אלו, באופן רטרואקטיבי מותאם עבור מכשירי חוב הקיימים בתחילת השנה הפיסקאלית לגביה התיקונים חלים.

ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

6.1 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות"

ביום 11 בינואר, 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". התיקונים נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות".

התקן קובע כי הכנסה תוכר תוך יישום מודל בן חמישה שלבים, הכוללים, בין היתר, כללים לזיהוי חוזה עם לקוח ולקביעת מחיר העסקה, כללים המגדירים כיצד יש להפריד את החוזה למרכיביו השונים ולאופן בו יש לייחס את מחיר העסקה הכולל לכל מרכיב מזוהה ונפרד.

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

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

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

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

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

6.2 תקן אמריקאי חדש בנושא "מדידת מכשירים פיננסיים"

ביום 5 בינואר, 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית בארה"ב (ה-FASB) תקן חדש בדבר הטיפול החשבונאי בהשקעות במניות המהוות מכשירים פיננסיים בגין השקעות במכשירים הוניים בעלי שווי הוגן זמין אשר השינויים בשווי ההוגן של מכשירים אלו יוכרו בדוח רווח והפסד ולא תתאפשר הכרה בדוח רווח כולל אחר (OCI). בהשקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין תתאפשר בחירה בין מדידת ההשקעה בשווי הוגן כאמור לעיל, לבין מדידת ההשקעה בעלות, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים וירידות ערך. תחת שתי החלופות השינויים בשווי ההוגן יוכרו בדוח רווח והפסד. בנוגע להתחייבויות פיננסיות בהן נבחרה חלופת השווי ההוגן, עבור התחייבויות פיננסיות (בהתאם ל-ASC 825), השינויים בשווי ההוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר (OCI).

יישום התקן החדש עבור חברות ציבוריות יחול בתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר, 2017, כולל תקופות הביניים בתקופות שנתיות אלו. התקן ייושם למפרע תוך רישום ההשפעה המצטברת כנגד העודפים בתחילת תקופת הדיווח בה התקן מיושם לראשונה.

המפקח על הבנקים טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי מועד יישום הוראות אלו.

6.3 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי

כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב"

ביום 13 באוקטובר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב" המתאים את הטיפול החשבונאי בנושאים שונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

להלן עיקר התיקונים להוראות:

א. מסים על הכנסה - [ראה התייחסות בסעיף 5.2 לעיל](#).

ב. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- ג. רכוש קבוע, ירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
 - ד. רווח למניה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
 - ה. דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוחות תזרימי מזומנים".
 - ו. דיווח לתקופות ביניים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח כספי לתקופות ביניים".
 - ז. היוון ריבית - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
 - ח. ערבויות - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- הוראות חוזר זה יישמו החל מיום 1 בינואר, 2018 ואילך ויכללו תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. הבנק נערך ליישום ההוראה, בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעות הצפויות מיישום החוזר.

6.4 תקן אמריקאי חדש בנושא חכירות

- ביום 25 בפברואר 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") תקן חדש בנושא חכירות (ASU 2016-02).
- התקן החדש מבשר על עידן חדש בו חוכרים יכירו על גבי המאזן בכל החכירות אשר תקופתן עולה על 12 חודשים, ללא תלות בסיווג החכירה.
- על כן, בהתאם לתקן החדש, הבחינה האם חכירה תוכר במאזן או מחוץ למאזן, תלויה בשאלה המקדמית האם אכן מדובר בהסדר חכירה ולא בשאלת סיווג החכירה (כתפעולית או כמימונית). המבחנים בתקן החדש לזיהוי חכירה אינם זהים לתנאים הקיימים כיום ב-U.S. GAAP. מבחינה תוצאתית, לא צפוי להיות הבדל ביחס למצב כיום וזאת כתוצאה מאופן פריסת הוצאות השכירות והפחתת הסעיפים המאזניים.
- כמו כן, התקן החדש מחליף את ההוראות הקיימות בעסקאות מכירה וחכירה בחזרה (Sale-Leaseback Transactions) וקובע מודל חדש המתייחס הן למחכיר והן לחוכר.
- בהתאם לעדכון, נדרש ליישם את הכללים החדשים בארה"ב החל מתקופות ביניים ותקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018.
- המפקח על הבנקים טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי מועד יישום הוראות אלו.

6.5 תיקון מספר 13-2016 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי

- בחודש יוני, 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-13 (להלן: "העדכון"), שמטרתו העיקרית הינה לספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים בנוגע להפסדי האשראי הצפויים בגין מכשירים פיננסיים ובגין מחויבויות אחרות למתן אשראי, בכל מועד דיווח. לצורך כך, התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי.
- להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:
- נכסים הנמדדים בעלות מופחתת:
 - נכס פיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) הנמדד בעלות מופחתת יוצג בסכום נטו שצפוי שייגבה. כלומר, ההפרשה להפסדי אשראי תקטין את העלות המופחתת של הנכס הפיננסי הקשור.
 - דוח רווח והפסד ישקף את המדידה של הפסדי אשראי בגין נכסים פיננסיים שהוכרו במהלך התקופה, כמו גם שינויים בהפסדי האשראי הצפויים שחלו במהלך התקופה.
 - המדידה של הפסדי האשראי הצפויים תתבסס על מידע רלוונטי בנוגע לאירועי עבר לרבות ניסיון היסטורי, לתנאים נוכחיים ולתחזיות סבירות ותומכות המשפיעות על יכולת הגבייה של הסכום המדווח.
 - עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- ניירות ערך של חוב המסווגים כזמינים למכירה:
 - הפסדי אשראי המתייחסים לניירות ערך של חוב המסווגים כזמינים למכירה יוכרו כהפרשה להפסדי אשראי ולא כמחיקה של נייר הערך. הפסדי אשראי וביטול הפסדי אשראי יוכרו בדוח רווח והפסד לתקופה השוטפת.
 - התאגיד הבנקאי לא ישתמש במשך הזמן שבו נייר הערך נמצא במוציא הפסד שטרם מומש כדי להימנע מהכרה בהפסדי אשראי. בקביעה אם קיימים הפסדי אשראי, לא נדרש להתחשב בתנודתיות ההיסטורית והמשתמעת של השווי ההוגן של נייר הערך ובשינויים בשווי הוגן לאחר מועד הדיווח.
 - עודכנו ההנחיות בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איכות אשראי שהידרדרה.
- התיקונים בעדכון זה יחולו בארה"ב מתקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 15 בדצמבר 2016 אך הפיקוח על הבנקים טרם קבע מהו אופן והמועד לגבי יישום הכללים האמורים.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2017	
בלתי מבוקר		
א. הכנסות ריבית		
79.7	105.3	מאשראי לציבור
0.2	0.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2.0	1.1	מאגרות חוב
0.1	-	מנכסים אחרים
82.0	106.7	סך הכל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית		
2.9	13.1	על פיקדונות הציבור
0.1	0.3	על פיקדונות מבנקים
-	0.1	על ניירות ערך שהושאלו
(2.6)	6.5	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
0.4	20.0	סך הכל הוצאות הריבית
81.6	86.7	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב		
1.8	1.0	זמינות למכירה
0.2	0.1	למסחר
2.0	1.1	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2016	2017
בלתי מבוקר	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

		1. מפעילות במכשירים נגזרים
8.9	(2.7)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (1) (2)
(9.5)	1.2	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
		3. מהשקעה באגרות חוב
34.0	0.7	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)
(0.3)	(0.4)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (3)
-	(0.7)	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה
33.7	(0.4)	סך הכל מהשקעה באג"ח
33.1	(1.9)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

(11.2)	3.0	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
10.2	(1.1)	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו (4)
(1.0)	1.9	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
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) מזה בגין נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב לימים 31.3.2017, ו-31.3.2016 בסך של (0.1) מיליוני ש"ח ו-0 בהתאמה.
 (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאחד, לימים 31.3.2017, ו-31.3.2016 בסך של (3.9) מיליוני ש"ח ו-3.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ לשנת 2017 וביום 31 במרץ לשנת 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
(0.8)	0.7	(1.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
0.6	-	0.6	שינוי נטו במהלך התקופה
(0.2)	0.7	(0.9)	יתרה ליום 31 במרץ 2017
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

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2016 (מבוקר)

16.7	0.7	16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
(17.5)	-	(17.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(0.8)	0.7	(1.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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

לשנה שהסתיימה ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 בדצמבר 2016			31 במרץ 2016			31 במרץ 2017		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
4.7	(2.6)	7.3	5.1	(2.9)	8.0	0.3	(0.2)	0.5
(רווחים) הפסדים בגין נ"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח								
(22.2)	12.8	(35.0)	(21.1)	12.3	(33.4)	0.3	(0.1)	0.4
(17.5)	10.2	(27.7)	(16.0)	9.4	(25.4)	0.6	(0.3)	0.9
הטבות לעובדים								
רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
0.2	(0.1)	0.3	(0.1)	-	(0.1)	-	-	-
(0.2)	0.1	(0.3)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(0.1)	-	(0.1)	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(17.5)	10.2	(27.7)	(16.1)	9.4	(25.5)	0.6	(0.3)	0.9
סה"כ השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה								

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, [לפרטים ראה ביאור 3](#)

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות שכר.

(3) סכומים הנמוכים מ-0.1 מיליוני ש"ח אינם מופיעים בביאור זה.

ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
531.5	1.8	0.1	533.2	531.5
128.6	0.3	-	128.9	128.6
0.7	-	0.1	0.6	0.7
660.8	2.1	0.2	662.7	660.8
5.9	-	0.4	5.5	5.9
666.7	2.1⁽²⁾	0.6⁽²⁾	668.2	666.7

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

סה"כ אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
422.0	4.0	1.4	424.6	422.0
13.1	1.2	-	14.3	13.1
6.0	-	-	6.0	6.0
0.9	0.1	-	1.0	0.9
442.0	5.3⁽³⁾	1.4⁽³⁾	445.9	442.0
1,108.7	7.4	2.0	1,114.1	1,108.7

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

תעודות סל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

הערות בסוף ביאור 5

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב ותעודות סל				
361.2	0.6	0.2	361.6	361.2
של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾				
239.0	-	0.2	238.8	239.0
של ממשלות זרות				
0.9	-	-	0.9	0.9
של מוסדות פיננסיים בישראל				
0.9	-	0.1	0.8	0.9
של אחרים בישראל				
0.4	0.1	0.1	0.4	0.4
תעודות סל				
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	⁽²⁾ 0.7	⁽²⁾ 0.7	608.2	608.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
ב. ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב ותעודות סל				
433.6	2.3	4.1	431.8	433.6
של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾				
58.1	0.1	1.6	56.6	58.1
של ממשלות זרות				
491.7	⁽³⁾ 2.4	⁽³⁾ 5.7	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				

הערות בסוף ביאור 5

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
637.2	3.4	0.5	640.1	637.2
232.8	0.2	0.3	232.7	232.8
0.8	-	0.1	0.7	0.8
870.8	3.6	0.9	873.5	870.8
6.1	-	0.4	5.7	6.1
876.9	3.6⁽²⁾	1.3⁽²⁾	879.2	876.9

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

סה"כ אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
531.2	6.4	3.7	533.9	531.2
26.4	2.7	-	29.1	26.4
557.6	9.1⁽³⁾	3.7⁽³⁾	563.0	557.6
1,434.5	12.7	5.0	1,442.2	1,434.5

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

של ממשלות זרות

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) מזה שועבד למלווים סכום של 78.9 מיליוני ש"ח, 6.4 מיליוני ש"ח ו-78.9 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.
- (5) מזה שועבד למלווים סכום של 190.0 מיליוני ש"ח, 155.9 מיליוני ש"ח ו-234.5 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 במרץ 2017			
(בלתי מבוקר)			
פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		
	0-20%	20-40%	סה"כ
אגרות חוב ותעודות סל			
של ממשלות זרות	1.8	-	328.1
תעודות סל	0.3	-	128.5
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2.1	-	456.6
ליום 31 במרץ 2016			
(בלתי מבוקר)			
אגרות חוב ותעודות סל			
של ממשלת ישראל	0.6	-	81.4
של ממשלות זרות	⁽²⁾ -	-	133.5
תעודות סל	0.1	-	0.4
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	0.7	-	215.3
ליום 31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
אגרות חוב ותעודות סל			
של ממשלת ישראל	3.4	-	296.5
של ממשלות זרות	0.2	-	87.6
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	3.6	-	384.1

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

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

(3) בתקופות המדווחות לא נרשמו הפסדים שטרם מומשו לתקופות העולות על 12 חודשים.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,206.7	-	1,206.7	21.5	-	1,185.2	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,488.8	-	8,488.8	1,141.8	6,963.4	383.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
6,740.1	-	6,740.1	-	6,571.3	168.8	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9,695.5	-	9,695.5	1,163.3	6,963.4	1,568.8	סך הכל חובות (**)
						(**) מזה:
-	-	-	-	-	-	
21.7	-	21.7	15.9	-	5.8	חובות בארגון מחדש
17.5	-	17.5	-	-	17.5	חובות פגומים אחרים
39.2	-	39.2	15.9	-	23.3	סך הכל חובות פגומים
150.2	-	150.2	9.6	137.2	3.4	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
23.6	-	23.6	16.8	-	6.8	חובות בעייתיים אחרים
213.0	-	213.0	42.3	137.2	33.5	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
15.2	-	15.2	10.1	-	5.1	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
90.0	-	90.0	44.8	43.1	2.1	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
43.7	-	43.7	-	⁽²⁾ 43.1	0.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
105.2	-	105.2	54.9	43.1	7.2	סך הכל (**)
						(**) מזה: בגין חובות פגומים
10.9	-	10.9	9.9	-	1.0	

ליום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
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(*)
6,830.7	-	6,830.7	-	6,751.1	79.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
10,120.7	-	10,120.7	1,105.0	7,054.0	1,961.7	סך הכל חובות (**)
						(**) 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	1.8	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי(*)
51.3	-	51.3	-	⁽²⁾ 51.0	0.3	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
110.8	-	110.8	52.4	51.0	7.4	סך הכל (**)
						(**) מזה: בגין חובות פגומים
12.2	-	12.2	11.8	-	0.4	

הערות בסוף ביאור 6.1

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,265.2	-	1,265.2	19.7	-	1,245.5	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,627.4	-	8,627.4	1,104.2	7,014.1	509.1	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
6,822.2	-	6,822.2	-	6,669.7	152.5	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9,892.6	-	9,892.6	1,123.9	7,014.1	1,754.6	סך הכל חובות^(**)
						^(**) מזה:
-	-	-	-	-	-	חובות בארגון מחדש
21.8	-	21.8	15.7	-	6.1	חובות פגומים אחרים
24.1	-	24.1	-	-	24.1	סך הכל חובות פגומים
45.9	-	45.9	15.7	-	30.2	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
153.1	-	153.1	10.6	137.4	5.1	חובות בעייתיים אחרים
12.1	-	12.1	10.6	-	1.5	סך הכל חובות בעייתיים
211.1	-	211.1	36.9	137.4	36.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
						בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
15.7	-	15.7	9.8	-	5.9	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
86.8	-	86.8	40.7	44.6	1.5	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
45.1	-	45.1	-	⁽²⁾ 44.6	0.5	סך הכל^(**)
102.5	-	102.5	50.5	44.6	7.4	^(**) מזה: בגין חובות פגומים
11.1	-	11.1	9.7	-	1.4	

(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 23.8 מיליוני ש"ח. (לימים 31.03.2016 ו- 31.12.2016: 1.0 מיליוני ש"ח ו-24.4 מיליוני ש"ח, ו-1.0 מיליוני ש"ח ו-24.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015
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 31.03.2016 (*)
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2016 (*)
11.0	-	11.0	12.9	(1.8)	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.1)	-	(10.1)	(9.9)	0.4	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
1.9	-	1.9	1.4	-	0.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.2)	-	(8.2)	(8.5)	0.4	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2017 (*)
						(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	ליום 31.03.2016
2.9	-	2.9	0.5	0.2	2.2	ליום 31.12.2016
3.0	-	3.0	0.5	0.3	2.2	ליום 31.03.2017

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			לפי דרישה
1,564.8	1,406.4	1,462.2	אינם נושאים ריבית
746.1	860.3	785.4	נושאים ריבית
2,310.9	2,266.7	2,247.6	סה"כ לפי דרישה
8,557.4	8,565.9	8,550.3	לזמן קצוב
10,868.3	10,832.6	10,797.9	סה"כ פיקדונות הציבור*

*מזה:

8,450.2	8,561.1	8,184.6	פיקדונות של אנשים פרטיים
⁽¹⁾ 984.2	⁽¹⁾ 975.8	1,078.6	פיקדונות של גופים מוסדיים
⁽¹⁾ 1,433.9	⁽¹⁾ 1,295.7	1,534.7	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
5,773.6	5927.6	5,704.7	עד 1
2,630.3	2473	2,497.8	מעל 1 עד 5
319.4	296	348.9	מעל 5 עד 10
862.9	1299.4	861.6	מעל 10 עד 50
394.6	120.1	573.5	מעל 50 עד 100
887.5	716.5	811.4	מעל 100 עד 220
10,868.3	10,832.6	10,797.9	סה"כ פיקדונות הציבור

(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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(1) -	
3.5	0.9	0.9	עלות שירות
1.8	0.4	0.5	עלות ריבית
(0.7)	(0.2)	(0.2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(0.3)	(0.1)	(1) -	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(0.3)	(0.1)	(1) -	סה"כ הפחתות של סכומים שלא הוכרו
4.3	1.0	1.2	סך עלות ההטבה, נטו

2. הפקדות

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		תחזית ⁽²⁾ 2017
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(1) -	
3.6	0.9	0.9	3.7
			הפקדות בפועל

(1) מציין סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

(2) אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. הלימות הון לפי המפקח על הבנקים

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

א. בנתוני המאוחד

31 בדצמבר	31 במרץ	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
800.4	783.6	802.2
-	-	-
352.1	288.3	350.7
1,152.5	1,071.9	1,152.9

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
הון רובד 2, לאחר ניכויים

סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

7,148.4	7,324.6	7,135.8
21.2	39.2	21.7
753.9	724.4	760.6
7,923.5	8,088.2	7,918.1

סיכון אשראי
סיכונים שוק
סיכון תפעולי

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

10.1%	9.7%	10.1%
14.5%	13.3%	14.6%
9.8%	9.4%	9.9%
13.3%	12.9%	13.4%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים⁽¹⁾

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים⁽¹⁾

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

808.3	790.3	813.5
808.3	790.3	813.5
(0.8)	(1.1)	(0.7)
(7.1)	(5.6)	(10.6)
(7.9)	(6.7)	(11.3)
800.4	783.6	802.2

הון עצמי

סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

התאמות פיקוחיות וניכויים:

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים

מיסים נדחים לקבל

סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1

סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

2. הון רובד 2

263.3	196.8	260.5
88.8	91.5	90.2
352.1	288.3	350.7
-	-	-
352.1	288.3	350.7

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים

הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים

סך הון רובד 2, לפני ניכויים

ניכויים - הון רובד 2

סך הכל הון רובד 2

(1) 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 יושמה בהדרגה החל מיום 1 באפריל, 2015 עד ליום 1 בינואר, 2017.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
10.0%	9.6%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר ⁽²⁾⁽¹⁾
0.1%	0.1%	⁽³⁾ -	השפעת הוראות המעבר
10.1%	9.7%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

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

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
458%	309%	367%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
800.4	783.6	802.2	הון רובד 1
14,973.1	14,579.3	14,670.1	סך החשיפות
5.3%	5.4%	5.5%	יחס המינוף
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) לתאריך המאזן לא קיימת השפעה בגין תוכנית התייעלות.

(2) לרבות השפעת כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

(3) מציין השפעה הנמוכה מ-0.1 נקודות האחוז.

(4) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
17.2	11.0	18.1	שנה ראשונה
17.3	15.9	18.0	שנה שניה
17.0	15.7	16.5	שנה שלישית
14.7	15.6	15.3	שנה רביעית
107.3	115.1	106.8	שנה חמישית ואילך
173.5	173.3	174.7	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 17 באוגוסט 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו כתב תביעה ובקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, וכן כנגד תשעה בנקים נוספים, בטענה לפיה הבנקים גובים מעסקים שהינם לקוחותיהם ואשר אינם נכללים בהגדרת "עסק קטן", עמלות שלא בהתאם למה שמותר להם לגבות על פי תעריפוניהם. לכן, מבקשות התובעות לחייב את הבנקים להשיב ללקוחות אלו את העמלות הללו, אשר נגבו, לטענתן, שלא כדין. כמו כן, מבקשות התובעות כי ינתן צו עשה כנגד הנתבעים אשר יאסור עליהם להוסיף ולגבות עמלות מהלקוחות האמורים שלא לפי תעריפוניהם.

התובעות העריכו כי סכום הנזק שנגרם לקבוצה כולה ע"י עשרת הבנקים הנתבעים, עומד על כמיליארד ש"ח. הואיל והיקף העמלות הרלוונטיות אשר שולמו על ידי לקוחות בנק ירושלים, בעלי המאפיינים האמורים, בתקופה נשוא התביעה, הינו זניח, אזי בהתאם גם היקף הכספי של התביעה האמורה ככל שהיא מתייחסת לבנק ירושלים אינו מהותי.

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

3 ביום 17 בנובמבר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי - המחלקה הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שניהנו כדירקטורים בכלל, בטענה לפיה כלל בטוחה, בכובעה כמנהל תיקים, ביצעה עבור לקוחותיה עסקאות בניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, וזאת תוך העדפה של האינטרסים שלה ושל חברות שונות בקבוצת אי.די.בי על פני האינטרסים של לקוחותיה. לטענת התובע, הפרה כלל בטוחה את הוראות הדין, לרבות הוראות חוק העיסוק בייצוג השקעות, שעניין חובת האמונים של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה ליידע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקיים לה בביצוע פעולות כאמור ומבלי לקבל את הסכמתם מראש עובר לביצועה של כל עסקה שיש בה משום ניגוד עניינים, וכן איסור על העדפת נכסים פיננסיים של כלל בטוחה או תאגיד הקשור אליה. לטענת התובע הוא היה קשור בהסכם לניהול השקעות עם כלל בטוחה, אשר רכשה לתיקו ניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, ובפעולותיה גרמה לו כלל בטוחה הפסדים משמעותיים. סכום התביעה האישית מוערך בכ- 19,000 ש"ח. המבקש ציין כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הקבוצתית. ביום 30 ביוני 2015 הגישה כלל פיננסים, בשם הבנק, את תגובת הבנק לבקשה. בינואר 2016 הוגשה תשובת המבקש לתגובת המשיבים.

ביום 8 בינואר 2017 ניתנה החלטה בבקשת האישור (להלן: "ההחלטה") המאשרת את ניהול התובענה כייצוגית כנגד כלל בטוחה, ודוחה את הבקשה בנוגע לדירקטורים. חברי הקבוצה כפי שנקבעו בהחלטה הינם "כל מי שקיבל שירותי ניהול השקעות מחברת כלל פיננסים בטוחה ("בטוחה") ובמסגרת ניהול התיקים רכשה עבורו בטוחה (או מי מטעמה) ניירות ערך, בלי שהתקבל אישורו מראש ביחס לכל עסקה כאמור, וכתוצאה מהרכישה כאמור נגרם לו נזק. כן נקבע בהחלטה כי הקבוצה תכלול את מי שבוצעו בחשבונו רכישות של ניירות ערך כאמור בתקופה של עד 7 שנים טרם הגשת בקשת האישור ועד המועד בו הושלמה עסקת המיזוג של כלל בטוחה לבנק ירושלים.

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסיים בע"מ, אשר החזיקה ב- 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהייה. זאת, בכפוף להתחייבות כלל פיננסיים לשפות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאירועים שאירעו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שינתן בתביעה זו, ככל שינתן, ככל שהסך הכולל של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליון ש"ח. ביום 21 בדצמבר, 2014 הודיעו כלל פיננסיים בע"מ, כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ לבנק ירושלים כי כלל פיננסיים בע"מ המחיתה את התחייבויותיה וזכויותיה עפ"י סעיף 10 להסכם הרכישה לכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. לפיכך, כיום חלה התחייבותה לשיפוי של כלל פיננסיים בע"מ על כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועציו המשפטיים באשר לסיכויי התביעה, ההפרשה שנכללה בדוחות הכספיים בניכוי השיפוי הינה נאותה.

4 נכון ליום 31 במרץ 2017 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט כמפורט [בסעיף 3 לביאור זה](#).

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

31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל - מדד
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
348.3	-	348.3	-	-
חוזי Forward				
543.2	-	-	313.2	230.0
*Swaps				
891.5	-	348.3	313.2	230.0
סך הכל נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
313.2	-	-	313.2	-
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
חוזי Futures				
429.7	-	-	429.7	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
2,641.1	2,413.2	227.9	-	-
אופציות שנכתבו				
2,641.1	2,413.2	227.9	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
2,367.9	2,367.9	-	-	-
אופציות שנכתבו				
2,367.9	2,367.9	-	-	-
אופציות שנקנו				
10,447.7	9,562.2	455.8	429.7	-
סך הכל נגזרים אחרים⁽¹⁾				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
95.5	-	-	95.5	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב				
122.1	-	122.1	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
217.6	-	122.1	95.5	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
11,556.8	9,562.2	926.2	838.4	230.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
5.5	-	4.7	0.8	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
4.1	-	2.2	1.3	0.6
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
84.4	83.2	0.4	0.8	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
83.6	83.2	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ג. נגזרי אשראי				
0.5	-	-	0.5	-
סך הכל שווי הוגן חיובי				
-	-	-	-	-
סך הכל שווי הוגן שלילי				
90.4	83.2	5.1	2.1	-
סך הכל שווי הוגן חיובי של מכשירים נגזרים⁽³⁾				
87.7	83.2	2.6	1.3	0.6
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
490.0	-	490.0	-	-
385.0	-	-	*385.0	-
*875.0	-	490.0	*385.0	-
* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
*894.4	-	-	*894.4	-
5,421.2	5,249.3	171.9	-	-
5,421.2	5,249.3	171.9	-	-
1,268.3	1,268.3	-	-	-
1,268.3	1,268.3	-	-	-
*14,273.4	13,035.2	343.8	*894.4	-
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
8.7	-	8.7	-	-
15,157.1	13,035.2	842.5	1,279.4	-

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
8.9	-	8.7	0.2	-
11.6	-	4.3	7.3	-
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
52.8	51.6	1.2	-	-
52.8	51.6	1.2	-	-
61.7	51.6	9.9	0.2	-
64.4	51.6	5.5	7.3	-

* סווג מחדש

הערות בסוף ביאור 11.א

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

31 בדצמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל - מדד
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
328.8	-	328.8	-	-
Forward חוזי				
402.7	-	-	352.7	50.0
Swaps				
731.5	-	328.8	352.7	50.0
סך הכל נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
352.7	-	-	352.7	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
175.6	-	-	175.6	-
Futures חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
3,291.5	3,150.8	140.7	-	-
אופציות שנכתבו				
3,291.5	3,150.8	140.7	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
2,181.9	2,181.9	-	-	-
אופציות שנכתבו				
2,181.9	2,181.9	-	-	-
אופציות שנקנו				
11,122.4	10,665.4	281.4	175.6	-
סך הכל נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
98.3	-	-	98.3	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב				
17.9	-	17.9	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
116.2	-	17.9	98.3	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
11,970.1	10,665.4	628.1	626.6	50.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
6.8	-	3.1	3.7	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
2.3	-	1.0	1.3	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
144.3	143.9	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
144.4	143.9	0.4	0.1	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
151.1	143.9	3.5	3.7	-
סך הכל שווי הוגן חיובי ⁽³⁾				
146.7	143.9	1.4	1.4	-
סך הכל שווי הוגן שלילי				

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

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים מגזרים משוכצים ליום 31.3.17 בסך 0.5 מיליוני ש"ח נרשם במאזן בסעיף אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (לימים 31.12.16 ו-31.3.16 - 0).

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

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בוקרים	בנקים	בורסות	
90.4	0.5	30.0	7.1	52.8	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.5)	(0.5)	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
89.9	-	30.0	7.1	52.8	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
79.8	-	48.6	4.6	26.6	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
169.7	-	78.6	11.7	79.4	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
87.7	-	26.4	4.0	57.3	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
0.3	-	-	0.3	-	ביטחון במזומן ששועבד
87.4	-	26.4	3.7	57.3	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בוקרים	בנקים	בורסות	
61.7	-	20.5	9.2	32.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
61.7	-	20.5	9.2	32.0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
41.3	-	-	18.3	23.0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
103.0	-	20.5	27.5	55.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
64.4	-	20.8	11.6	32.0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5.2	-	-	5.2	-	ביטחון במזומן ששועבד
59.2	-	20.8	6.4	32.0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות בסוף ביאור 11 ג.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / ברוקרים	בנקים	ברוסות	
151.1	-	38.1	8.0	105.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2.7)	-	-	(2.7)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
148.4	-	38.1	5.3	105.0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
40.3	-	8.1	8.0	24.2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
188.7	-	46.2	13.3	129.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
146.7	-	26.4	2.4	117.9	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
0.3	-	-	0.3	-	ביטחון במזומן ששועבד
146.4	-	26.4	2.1	117.9	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות בסוף ביאור 11 ג.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
ג. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
230.0	-	-	80.0	150.0	חוזי ריבית (שקל - מדד)
838.4	158.7	250.1	-	429.6	חוזי ריבית (אחר)
926.2	-	-	56.8	869.4	חוזי מטבע חוץ
9,562.2	-	337.8	158.6	9,065.8	חוזים בגין מניות
11,556.8	158.7	587.9	295.4	10,514.8	סך הכל

31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
1,279.4	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

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
50.0	-	-	50.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
626.6	265.0	186.0	-	175.6	חוזי ריבית (אחר)
628.1	-	-	85.7	542.4	חוזי מטבע חוץ
10,665.4	-	403.1	11.2	10,251.1	חוזים בגין מניות
11,970.1	265.0	589.1	146.9	10,969.1	סך הכל

- (1) ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הגון 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 31.3.2017, 31.3.2016 ו-31.12.2016 בסך 90.4, 61.7 ו-151.1 מיליוני ש"ח בהתאמה, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים, מיום 3 בנובמבר, 2014, החל מהדוח הכספי לשנת 2015, הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

ב. הגדרות

- * אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להן חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- * מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- * משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- * עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- * מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- * עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליוני ש"ח.
- * עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליוני ש"ח וקטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- * עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- * עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
- * מגזר ניהול פיננסי - יכלול את הפעילויות הבאות: השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם.
- * נכסים בניהול - ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילות לפי מידת הגבייה.

ג. הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו

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

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

הכנסות שאינן מריבית

הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.

הוצאות בגין הפסדי אשראי

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

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת הוצאות העקיפות או הוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן ישיר, יוחסו על פי מודל לפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלקוח 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 ביום 31 במרץ 2017									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
106.7	-	1.4	-	4.1	8.1	-	57.2	93.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
20.0	-	6.9	2.3	0.1	0.5	3.4	-	6.8	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
86.7	-	(5.5)	(2.3)	4.0	7.6	(3.4)	57.2	86.3	מחיצוניים
-	-	10.5	2.8	(0.9)	(0.7)	4.3	(23.6)	(16.0)	בינמגזרי
86.7	-	5.0	0.5	3.1	6.9	0.9	33.6	70.3	סך הכנסות ריבית, נטו
34.9	-	-	6.6	2.5	7.3	1.9	5.6	16.6	סך הכנסות שאינן מריבית
121.6	-	5.0	7.1	5.6	14.2	2.8	39.2	86.9	סך ההכנסות
11.0	-	-	-	0.7	(1.1)	-	(1.5)	11.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
99.7	-	4.7	11.6	1.9	6.5	3.7	17.6	71.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
10.9	-	0.3	(4.5)	3.0	8.8	(0.9)	23.1	4.2	רווח (הפסד) לפני מיסים
3.3	-	-	(1.3)	0.9	2.6	(0.3)	7.0	1.4	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
7.6	-	0.3	(3.2)	2.1	6.2	(0.6)	16.1	2.8	רווח נקי (הפסד)
39.6	-	1.5	-	4.3	7.5	0.8	22.2	25.5	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
54.5	-	3.0	7.3	0.6	3.0	1.6	8.9	39.0	הוצאות ישירות
45.2	-	1.7	4.3	1.3	3.5	2.1	8.7	32.3	הוצאות עקיפות
13,834.6	-	3,958.3	1.7	512.0	1,050.0	8.4	6,994.0	8,304.2	יתרה ממוצעת של נכסים
9,793.0	-	-	1.7	428.7	1,050.0	8.4	6,994.0	8,304.2	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,695.5	-	-	-	479.5	920.6	9.5	6,963.4	8,285.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
39.2	-	-	-	13.6	9.7	-	-	15.9	יתרת חובות פגומים
150.2	-	-	-	-	3.4	-	137.2	146.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,025.4	-	2,203.7	1,135.3	459.7	970.2	1,578.2	-	6,678.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,738.4	-	-	1,135.3	376.4	970.2	1,578.2	-	6,678.3	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,797.9	-	-	1,078.6	446.7	1,088.0	1,574.5	-	6,610.1	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,929.0	-	491.3	45.8	695.7	1,128.2	22.6	3,968.6	5,545.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,918.1	-	496.8	49.6	771.4	1,048.3	23.5	3,949.3	5,528.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
10,837.3	-	-	-	3,199.9	955.8	2,725.1	938.6	3,956.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
73.6	-	-	-	3.1	6.4	-	32.5	64.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
6.4	-	-	0.5	-	0.5	0.9	-	4.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6.7	-	5.0	-	-	-	-	1.1	1.7	אחר
86.7	-	5.0	0.5	3.1	6.9	0.9	33.6	70.3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.
 (2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 ⁽³⁾									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים ⁽²⁾	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		
							מזה: הלוואות לדירור	סה"כ משקי בית	
82.0	-	2.3	-	4.4	10.3	-	35.3	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	-	4.9	(3.1)	4.4	10.1	(3.1)	35.3	68.4	מחיצוניים
-	-	0.6	3.5	(1.0)	(1.7)	3.8	(4.5)	(5.2)	בינמגזרי
81.6	-	5.5	0.4	3.4	8.4	0.7	30.8	63.2	סך הכנסות ריבית, נטו
67.9	-	32.1	6.1	2.1	7.1	1.6	6.6	18.9	סך הכנסות שאינן מריבית
149.5	-	37.6	6.5	5.5	15.5	2.3	37.4	82.1	סך ההכנסות
12.3	-	-	-	-	-	-	(3.0)	12.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
96.2	-	3.8	11.1	1.8	6.8	3.5	15.7	69.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
41.0	-	33.8	(4.6)	3.7	8.7	(1.2)	24.7	0.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
18.6	-	15.2	(2.1)	1.7	4.0	(0.6)	11.3	0.4	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
22.4	-	18.6	(2.5)	2.0	4.7	(0.6)	13.4	0.2	רווח נקי (הפסד)
56.6		25.0	0.4	3.7	8.7	0.7	18.0	18.1	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
-									מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
50.0		2.4	6.2	0.5	3.3	1.1	7.4	36.5	הוצאות ישירות
46.2		1.4	4.9	1.3	3.5	2.4	8.3	32.7	הוצאות עקיפות
14,052.4	-	3,985.3	-	496.2	1,338.3	8.2	7,099.5	8,224.4	יתרה ממוצעת של נכסים
10,017.1	-	-	-	446.2	1,338.3	8.2	7,099.5	8,224.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,120.7	-	-	-	614.6	1,304.2	7.0	7,054.0	8,194.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26.9	-	-	-	-	9.3	-	-	17.6	יתרת חובות מגומים
196.6	-	-	-	-	2.4	-	185.1	194.2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,267.1	-	2,132.0	1,154.4	312.9	1,164.3	1,585.6	-	6,917.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,085.1	-	-	1,154.4	262.9	1,164.3	1,585.6	-	6,917.9	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,832.6	-	-	975.8	314.0	981.7	1,547.4	-	7,013.7	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,073.3	-	480.8	62.7	359.7	1,654.4	25.6	4,107.4	5,490.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,088.2	-	463.7	45.9	485.1	1,519.2	25.1	4,109.1	5,549.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,411.8	-	-	-	3,463.5	2,100.8	2,469.1	1,121.0	4,378.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות ריבית נטו:
70.1	-	-	-	3.4	7.8	-	29.8	58.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.4	-	-	0.4	-	0.3	0.7	-	3.0	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7.1	-	5.5	-	-	0.3	-	1.0	1.3	אחר
81.6	-	5.5	0.4	3.4	8.4	0.7	30.8	63.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.

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

(3) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
(מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾		
							מזה: הלואות לדיוור	סה"כ משקי בית	
438.3	-	6.0	-	15.5	42.6	-	241.9	374.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
95.3	-	31.1	8.3	0.1	1.5	13.4	-	40.9	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
343.0	-	(25.1)	(8.3)	15.4	41.1	(13.4)	241.9	333.3	מחיצוניים
-	-	52.3	10.8	(3.6)	(8.1)	15.9	(111.2)	(67.3)	בינמגזרי
343.0	-	27.2	2.5	11.8	33.0	2.5	130.7	266.0	סך הכנסות ריבית, נטו
167.8	-	35.4	22.0	8.8	29.3	6.4	27.4	65.9	סך הכנסות שאינן מריבית
510.8	-	62.6	24.5	20.6	62.3	8.9	158.1	331.9	סך ההכנסות
30.4	-	-	-	1.3	(0.4)	0.1	(7.9)	29.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
386.5	-	10.7	39.3	7.5	26.9	14.5	64.5	287.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
93.9	-	51.9	(14.8)	11.8	35.8	(5.7)	101.5	14.9	רווח (הפסד) לפני מיסים
38.3	-	21.1	(6.2)	4.8	14.7	(2.3)	41.6	6.2	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
55.6	-	30.8	(8.6)	7.0	21.1	(3.4)	59.9	8.7	רווח נקי (הפסד)
160.7	-	32.5	1.5	9.9	30.8	1.7	81.1	84.3	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
212.5	-	8.4	22.0	2.8	11.4	5.9	30.8	162.0	הוצאות ישירות
174.0	-	2.3	17.3	4.7	15.5	8.6	33.7	125.6	הוצאות עקיפות
14,190.3	-	3,873.0	41.4	595.6	1,350.1	6.6	7,040.3	8,323.6	יתרה ממוצעת של נכסים
10,215.4	-	-	41.4	493.7	1,350.1	6.6	7,040.3	8,323.6	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,892.6	-	-	2.2	408.9	1,191.0	6.3	7,014.1	8,284.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
45.9	-	-	-	13.6	16.6	-	-	15.7	יתרת חובות פגומים
153.1	-	-	-	-	5.1	-	137.4	148.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,390.7	-	2,348.8	1,038.6	488.5	1,064.8	1,583.5	-	6,866.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽³⁾
10,940.1	-	-	1,038.6	386.7	1,064.8	1,583.5	-	6,866.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽³⁾
10,868.3	-	-	984.2	363.0	1,070.9	1,595.8	-	6,854.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח ⁽³⁾
8,131.4	-	485.4	49.1	559.7	1,436.4	23.9	4,131.6	5,576.9	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,923.5	-	455.4	41.9	620.0	1,222.2	21.8	3,987.9	5,562.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
11,540.7	-	-	-	3,502.1	1,404.5	2,447.5	1,041.0	4,186.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
290.0	-	-	-	11.7	31.3	-	125.1	247.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
19.5	-	-	2.5	0.1	1.0	2.5	-	13.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
33.5	-	27.2	-	-	0.7	-	5.6	5.6	אחר
343.0	-	27.2	2.5	11.8	33.0	2.5	130.7	266.0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) מגזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.

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

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
11.0	-	11.0	12.9	(1.8)	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.1)	-	(10.1)	(9.9)	0.4	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
1.9	-	1.9	1.4	-	0.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.2)	-	(8.2)	(8.5)	0.4	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2017⁽¹⁾
3.0	-	3.0	0.5	0.3	2.2	(*) 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⁾						
1,206.7	-	1,206.7	21.5	-	1,185.2	שנבדקו על בסיס פרטני
8,488.8	-	8,488.8	1,141.8	6,963.4	383.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,695.5	-	9,695.5	1,163.3	6,963.4	1,568.8	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,740.1	-	6,740.1	-	6,571.3	168.8	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
15.2	-	15.2	10.1	-	5.1	שנבדקו על בסיס פרטני
90.0	-	90.0	44.8	⁽²⁾ 43.1	2.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
105.2	-	105.2	54.9	43.1	7.2	סך ההפרשה להפסדי אשראי
43.7	-	43.7	-	43.1	0.6	(**) 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 23.8 מיליוני 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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
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⁽¹⁾
3.0	-	3.0	0.6	0.5	1.9	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
1,738.5	-	1,738.5	21.5	-	1,717.0	שנבדקו על בסיס פרטי
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 פרטי
93.3	-	93.3	40.5	(2) 51.0	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 פרטי בסך 1.0 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.4 מיליוני ש"ח.

(3) 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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016						
מבוקר						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
30.4	-	30.4	37.4	(7.7)	0.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(49.4)	-	(49.4)	(41.3)	(7.7)	(0.4)	מחיקות חשבונאיות
10.0	-	10.0	9.8	-	0.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(39.4)	-	(39.4)	(31.5)	(7.7)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (*)
2.9	-	2.9	0.5	0.2	2.2	(*) 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⁾						
סך הכל חובות ⁽¹⁾						
1,265.2	-	1,265.2	19.7	-	1,245.5	שנבדקו על בסיס פרטני
8,627.4	-	8,627.4	1,104.2	7,014.1	509.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,892.6	-	9,892.6	1,123.9	7,014.1	1,754.6	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,822.2	-	6,822.2	-	6,669.7	152.5	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
15.7	-	15.7	9.8	-	5.9	שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
86.8	-	86.8	40.7	44.6 ⁽²⁾	1.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ ^(***)
102.5	-	102.5	50.5	44.6	7.4	סך ההפרשה להפסדי אשראי
45.1	-	45.1	-	44.6	0.5	(***) 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 24.1 מיליוני ש"ח.
(3) 24.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽⁴⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2017							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים		
ציבור מסחרי							
0.1	-	917.6	18.4	0.2	899.0	בינוי ונדל"ן - בינוי	
12.1	3.4	467.4	4.3	10.0	453.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	170.2	-	-	170.2	שרותים פיננסים	
-	-	13.6	0.6	-	13.0	מסחרי - אחר	
12.2	3.4	1,568.8	23.3	10.2	1,535.3	סך הכל מסחרי	
30.2	137.2	6,963.4	-	137.2 ⁽⁶⁾	6,826.2	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
20.8	9.6	1,163.3	15.9	26.4	1,121.0	אנשים פרטיים - אחר	
63.2	150.2	9,695.5	39.2	173.8	9,482.5	סך הכל ציבור- פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
63.2	150.2	9,695.5	39.2	173.8	9,482.5	סך הכל פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
63.2	150.2	9,695.5	39.2	173.8	9,482.5	סך הכל	
31 במרץ 2016							
(בלתי מבוקר)							
ציבור מסחרי							
0.1	0.1	1,115.6	5.3	0.4	1,109.9	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0.6	2.2	471.7	2.9	2.5	466.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	293.2	-	-	293.2	שרותים פיננסים	
0.1	0.1	81.2	1.1	0.3	79.8	מסחרי - אחר	
0.8	2.4	1,961.7	9.3	3.2	1,949.2	סך הכל מסחרי	
27.0	185.1	7,054.0	-	185.1 ⁽⁶⁾	6,868.9	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
12.2	9.1	1,105.0	17.6	19.5	1,067.9	אנשים פרטיים - אחר	
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל ציבור- פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
40.0	196.6	10,120.7	26.9	207.8	9,886.0	סך הכל	

הערות בסוף ביאור 13.ב

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות (המשך)⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2016							פעילות לווים בישראל
(מבוקר)							
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים		
ציבור מסחרי							
-	-	953.8	18.6	-	935.2	בינוי ונדל"ן - בינוי	
2.0	5.1	460.9	11.0	6.5	443.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	321.2	-	-	321.2	שרותים פיננסים	
-	-	18.7	0.6	0.1	18.0	מסחרי - אחר	
2.0	5.1	1,754.6	30.2	6.6	1,717.8	סך הכל מסחרי	
29.3	137.4	7,014.1	-	137.4 ⁽⁶⁾	6,876.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור	
24.8	10.6	1,123.9	15.7	21.2	1,087.0	אנשים פרטים - אחר	
56.1	153.1	9,892.6	45.9	165.2	9,681.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
בנקים בישראל							
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
56.1	153.1	9,892.6	45.9	165.2	9,681.5	סך הכל פעילות בישראל	
בנקים בחו"ל							
-	-	-	-	-	-		
56.1	153.1	9,892.6	45.90	165.20	9,681.5	סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר. קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה ביאור 13.ב.2.ג. להלן](#).

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 10 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (31.3.2016 ו-31.12.2016): 7.6 מיליוני ש"ח ו-8.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10.4 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (31.03.2016 ו-31.12.2016): 12.0 מיליוני ש"ח ו-7.9 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

31 במרץ 2017					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
25.8	18.4	18.4	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
5.5	4.3	4.3	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	0.6	-	-	מסחרי - אחר
31.9	23.3	23.3	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
34.7	15.9	15.9	-	-	אנשים פרטים - אחר
66.6	39.2	39.2	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
66.6	39.2	39.2	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
66.6	39.2	39.2	-	-	סך הכל
מזה:					
	5.0	5.0	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	21.7	21.7	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
31 במרץ 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
בינוי ונדל"ן - בינוי					
12.7	5.3	5.3	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
4.5	2.9	2.9	-	-	שרותים פיננסים
1.2	1.1	1.1	-	-	מסחרי - אחר
18.4	9.3	9.3	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
31.6	17.6	17.6	-	-	אנשים פרטים - אחר
50.0	26.9	26.9	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
50.0	26.9	26.9	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
50.0	26.9	26.9	-	-	סך הכל
מזה:					
	5.9	5.9	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	24.5	24.5	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן- בינוי	-	-	18.6	18.6	26.1
בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	-	-	11.0	11.0	12.3
שרותים פיננסים	-	-	-	-	-
מסחרי- אחר	-	-	0.6	0.6	0.6
סך הכל מסחרי	-	-	30.2	30.2	39.0
סך הכל ציבור- פעילות בישראל					
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	15.7	15.7	33.9
סך הכל ציבור- פעילות בישראל	-	-	15.7	15.7	72.9
סך הכל פעילות בישראל					
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	-	45.9	45.9	72.9
סך הכל					
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	45.9	45.9	72.9
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	-	-	5.2	5.2	5.2
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	-	-	21.8	21.8	21.8

(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.

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 פעילות לווים בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017			
(בלתי מבוקר)						
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ⁽³⁾			
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	
0.1	0.1	5.4	(5) -	(5) -	18.5	ציבור מסחרי
(5) -	(5) -	3.0	(5) -	(5) -	7.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
(5) -	(5) -	1.2	(5) -	(5) -	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.1	0.1	9.6	(5) -	(5) -	26.8	מסחרי - אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
0.2	0.2	16.8	0.2	0.2	15.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.3	⁽⁴⁾ 0.3	26.4	0.2	⁽⁴⁾ 0.2	42.6	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.5 מיליוני ש"ח ו-0.3 מיליוני ש"ח, לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016, בהתאמה.
 (5) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

31 במרץ 2017					ציבור מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
4.0	3.9	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.2	0.6	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	-	-	-	מסחרי- אחר
5.8	5.1	-	-	0.7	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.9	6.5	-	-	9.4	אנשים פרטיים - אחר
21.7	11.6	-	-	10.1	סך הכל
31 במרץ 2016					ציבור מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
4.4	4.4	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	0.7	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
1.2	0.9	-	-	0.3	מסחרי- אחר
6.9	6.0	-	-	0.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
17.6	6.0	-	-	11.6	אנשים פרטיים - אחר
24.5	12.0	-	-	12.5	סך הכל
31 בדצמבר 2016					ציבור מסחרי
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
4.3	4.1	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.2	0.6	-	-	0.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	-	-	-	מסחרי- אחר
6.1	5.3	-	-	0.8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
15.7	7.2	-	-	8.5	אנשים פרטיים - אחר
21.8	12.5	-	-	9.3	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) צובר הכנסות ריבית
 (3) נכלל בחובות פגומים

ליום 31 במרץ 2017, 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⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - פעילות לווים בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		
(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	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3.2	3.2	139	2.0	2.0	81
3.2	3.2	140	2.0	2.0	81

ציבור מסחרי

בינוני ונדל"ן - בינוני

בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
(3) 1.0	51	(3) 0.3	25
1.0	51	0.3	25

ציבור מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר
- 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.
- 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.
- 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 ⁽¹⁾(LTV), סוג החזר וסוג ריבית

31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון				
395.0	4,072.3	322.3	5,625.7	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
32.5	1,050.7	67.8	1,313.4	מעל 60%		
1.5	12.3	2.0	24.3		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
429.0	5,135.3	392.1	6,963.4		סך הכל	

31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
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	

31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
199.4	4,126.5	288.0	5,648.2	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
23.4	1,092.6	54.3	1,348.8	מעל 60%		
0.5	9.4	2.1	17.1		שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
223.3	5,228.5	344.4	7,014.1		סך הכל	

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

איכות אשראי - יחס ה-LTV

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2016		31 במרץ 2016		31 במרץ 2017		
(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:
0.5	118.8	0.3	98.1	0.5	113.7	ערביות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.1	32.2	0.2	62.9	0.1	33.6	ערביות לרוכשי דירות
0.3	131.9	0.3	120.4	0.3	132.0	ערביות והתחייבויות אחרות
0.4	136.6	0.5	167.9	0.4	130.6	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
⁽³⁾ -	31.0	⁽³⁾ -	43.9	⁽³⁾ -	37.3	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.6	1,124.9	1.7	1,345.7	1.7	1,333.0	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.9	1,575.4	3.0	1,838.9	3.0	1,780.2	סך הכל

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,723.1	-	23.9	73.4	-	2,625.8	מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,108.7	5.9	97.4	129.9	46.1	829.4	ניירות ערך
9,590.3	-	179.6	820.5	3,267.5	5,322.7	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
158.4	158.4	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.7	0.7	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
89.9	84.2	0.4	1.9	-	3.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.9	75.1	-	-	5.2	65.6	נכסים אחרים
13,817.0	324.3	301.3	1,025.7	3,318.8	8,846.9	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,797.9	-	395.0	989.9	1,886.5	7,526.5	פיקדונות הציבור
36.8	-	-	-	36.8	-	פיקדונות מבנקים
0.2	-	-	-	-	0.2	פיקדונות הממשלה
410.8	-	-	-	92.7	318.1	ניירות ערך שהושאלו
1,501.1	-	-	0.3	1,075.6	425.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
87.7	83.7	0.7	1.4	0.6	1.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
169.0	66.7	-	17.1	-	85.2	התחייבויות אחרות
13,003.5	150.4	395.7	1,008.7	3,092.2	8,356.5	סך הכל התחייבויות
813.5	173.9	(94.4)	17.0	226.6	490.4	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	99.9	(18.2)	(229.3)	147.6	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
813.5	173.9	5.5	(1.2)	(2.7)	638.0	סך הכל כללי

הערות בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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	מזמנים 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	52.8	1.5	0.2	-	7.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
125.7	43.3	-	-	4.6	77.8	נכסים אחרים
13,794.8	258.0	240.4	1,335.7	3,349.1	8,611.6	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,832.6	-	275.0	1,166.7	2,183.3	7,207.6	פיקדונות הציבור
39.5	-	-	-	39.5	-	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
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	52.8	1.3	5.6	-	4.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
154.2	51.5	1.2	15.0	-	86.5	התחייבויות אחרות
13,004.5	104.3	277.5	1,187.6	3,518.3	7,916.8	סך הכל התחייבויות
790.3	153.7	(37.1)	148.1	(169.2)	694.8	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	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

הערות בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,522.0	-	28.6	75.6	-	2,417.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	6.1	143.8	149.1	10.5	1,125.0	ניירות ערך
9,790.1	-	187.5	893.3	3,403.8	5,305.5	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
157.8	157.8	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.8	0.8	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
151.1	144.4	0.3	3.9	-	2.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
145.7	44.5	-	-	5.6	95.6	נכסים אחרים
14,202.0	353.6	360.2	1,121.9	3,419.9	8,946.4	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,868.3	-	399.9	1,129.0	⁽³⁾ 1,899.7	7,439.7	פיקדונות הציבור
36.5	-	-	-	36.5	-	פיקדונות מבנקים
1.1	-	-	-	-	1.1	פיקדונות הממשלה
590.4	-	-	-	175.3	415.1	ניירות ערך שהושאלו
1,582.1	-	-	0.3	1,153.2	428.6	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
146.7	144.4	0.5	0.7	-	1.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
168.6	44.7	0.4	12.0	-	111.5	
13,393.7	189.1	400.8	1,142.0	3,264.7	8,397.1	סך הכל התחייבויות
808.3	164.5	(40.6)	(20.1)	155.2	549.3	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	45.3	26.2	(50.0)	(21.5)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
808.3	164.5	4.7	6.1	105.2	527.8	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 513.5 מיליוני ש"ח, 649.5 מיליוני ש"ח ו-314.1 מיליוני ש"ח לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

(4) אינם מגדרים גידור חשבונאי.

(5) סווג מחדש.

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) הווננו 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 בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,723.1	-	-	2,723.1	2,723.1	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,108.7	5.9	-	1,102.8	1,108.7	ניירות ערך ⁽²⁾
9,543.9	9,543.9	-	-	9,590.3	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
90.4	0.5	5.5	84.4	89.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
26.6	26.6	-	-	26.6	נכסים פיננסיים אחרים
13,492.7	9,576.9	5.5	3,910.3	13,538.6	סך כל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,815.9	8,568.3	2,247.6	-	10,797.9	פיקדונות הציבור
43.1	43.1	-	-	36.8	פיקדונות מבנקים
0.2	0.2	-	-	0.2	פיקדונות הממשלה
410.8	-	-	410.8	410.8	ניירות ערך שהושאלו
1,541.1	135.4	-	1,405.7	1,501.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
87.7	-	4.1	83.6	87.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
102.8	102.8	-	-	102.8	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,001.6	8,849.8	2,251.7	1,900.1	12,937.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾
31 במרץ 2016					
(בלתי מבוקר)					
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 כל 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
-	-	-	-	-	פיקדונות הממשלה
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
13,061.5	9,987.9	1,250.6	1,823.0	12,953.5	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

הערות בסוף ביאור 15א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,522.0	-	-	2,522.0	2,522.0	מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	6.1	0.8	1,427.6	1,434.5	ניירות ערך ⁽²⁾
9,744.5	9,744.5	-	-	9,790.1	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
151.1	-	3.2	147.9	151.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.0	25.0	-	-	25.0	נכסים פיננסיים אחרים
13,877.1	9,775.6	4.0	4,097.5	13,922.7	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,885.8	8,574.9	2,310.9	-	10,868.3	פיקדונות הציבור
43.0	43.0	-	-	36.5	פיקדונות מבנקים
1.1	1.1	-	-	1.1	פיקדונות הממשלה
590.4	-	-	590.4	590.4	ניירות ערך שהושאלו
1,607.1	43.0	-	1,564.1	1,582.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
146.7	-	3.3	143.4	146.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
124.0	124.0	-	-	124.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,398.1	8,786.0	2,314.2	2,297.9	13,349.1	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

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

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך [ראה ביאור 5 ניירות ערך](#).

(3) מזה, אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון לימים 31.03.2017, 31.03.2016 ו- 31.12.2016 בסך 3.1 מיליון ש"ח, 3.1 מיליון ש"ח ו- 17.0 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 31.03.2017, 31.03.2016 ו- 31.12.2016 בסך 3,948.8 מיליון ש"ח, 3,513.3 מיליון ש"ח ו- 4,132.6 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 31.03.2017, 31.03.2016 ו- 31.12.2016 בסך 2,848.9 מיליון ש"ח, 1,753.7 מיליון ש"ח ו- 3,172.0 מיליון ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה [ראה ביאור 15 ב ו- 15א](#).

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
מידודות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
531.5	-	-	531.5	אגרות חוב ממשלת ישראל
128.6	-	-	128.6	אגרות חוב ממשלת זרות
0.7	-	-	0.7	אגרות חוב של אחרים
5.9	5.9	-	-	מניות וקרנות
666.7	5.9	-	660.8	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למטרות מסחר :				
422.0	-	-	422.0	אגרות חוב ממשלת ישראל
13.1	-	-	13.1	אגרות חוב ממשלות זרות
6.0	-	-	6.0	אגרות חוב אחרים
0.9	-	-	0.9	תעודות סל
442.0	-	-	442.0	סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
1.6	-	0.8	0.8	חוזי ריבית - אחר
5.1	-	4.7	0.4	חוזי מטבע חוץ
83.2	-	-	83.2	חוזי מניות
0.5	0.5	-	-	חוזים בגין נגזרי אשראי
90.4	0.5	5.5	84.4	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,199.1	6.4	5.5	1,187.2	סה"כ הנכסים הפיננסיים
התחייבויות				
410.8	-	-	410.8	ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.6	-	0.6	-	חוזי ריבית- שקל מדד
1.3	-	1.3	-	חוזי ריבית- אחר
2.6	-	2.2	0.4	חוזי מטבע חוץ
83.2	-	-	83.2	חוזי מניות
87.7	-	4.1	83.6	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
498.5	-	4.1	494.4	סה"כ 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 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

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 ממשלות זרות
-	-	-	-
			אגרות חוב של אחרים
5.8	5.8	-	-
			מניות וקרנות
2.2	-	0.9	1.3
			אגרות חוב חברות אחרות
608.2	5.8	239.9	362.5
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה⁽²⁾			
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
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית שקל מדד
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
סה"כ הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
347.1	-	-	347.1
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית - שקל מדד
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
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
411.5	-	11.6	399.9
סה"כ 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 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
637.2	-	-	637.2
			אגרות חוב ממשלת ישראל
232.8	-	-	232.8
			אגרות חוב ממשלת זרות
-	-	-	-
			אגרות חוב של אחרים
6.1	6.1	-	-
			מניות וקרנות
0.8	-	0.8	-
			אגרות חוב חברות אחרות
876.9	6.1	0.8	870.0
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
531.2	-	-	531.2
			אגרות חוב ממשלת ישראל
26.4	-	-	26.4
			אגרות חוב ממשלות זרות
-	-	-	-
			תעודות סל
557.6	-	-	557.6
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית שקל מדד
3.7	-	3.7	-
			חוזי ריבית- אחר
3.5	-	3.1	0.4
			חוזי מטבע חוץ
143.9	-	-	143.9
			חוזי מניות
151.1	-	6.8	144.3
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,585.6	6.1	7.6	1,571.9
סה"כ הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
590.4	-	-	590.4
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
			חוזי ריבית- שקל מדד
1.4	-	1.3	0.1
			חוזי ריבית- אחר
1.4	-	1.0	0.4
			חוזי מטבע חוץ
143.9	-	-	143.9
			חוזי מניות
146.7	-	2.3	144.4
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
737.1	-	2.3	734.8
סה"כ 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 2017						
(בלתי מבוקר)						
(0.2)	5.9	-	0.1	(0.3)	6.1	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
0.5	0.5	-	-	0.5	-	נכסים בגין נגזרי אשראי
ליום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
(0.1)	5.8	-	0.1	(0.2)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
ליום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
0.2	6.1	-	0.3	(0.1)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2017				
(בלתי מבוקר)				
ממוצע משוקלל	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
2.59	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	0.5	נכסים בגין נגזרי אשראי

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך מאזן

1 חלוקת דיבידנד

ביום 31 בינואר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 3 מיליוני ש"ח. הדיבידנד בסך 0.042542 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 21 בפברואר 2017, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 8 בפברואר 2017 (המועד הקובע).

ביום 27 באפריל 2017 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 1.8 מיליוני ש"ח. הדיבידנד בסך 0.025525 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. ישולם ביום 21 במאי 2017, לבעלי המניות שיחזיקו במניות הבנק ביום 8 במאי 2017 (המועד הקובע).

2 ביום 27 באפריל, 2017, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת דיבידנד"). בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק כדיבידנד עד 30% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. עוד נקבע במדיניות, כי בהגעה ליעדי הלימות ההון ארוכי הטווח ובמתווה עולה כפי שהנחה הדירקטוריון את הנהלת הבנק לפעול על פיהן (נכון למועד הדוח המיידית, 10.5% יחס הון עצמי רובד 1), ניתן יהיה לחלק דיבידנד בסכום של עד 50% מהרווח הנקי ובכפוף לעמידה בכל יתר התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק ([לפרטים אודות מדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת של הבנק ראה ביאור 25א\(ב\) לדוח הכספי של הבנק לשנת 2016](#)).

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט - 1999 והוראות בנק ישראל ולמגבלות החלות על הבנק, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

מובהר בזה, למען הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו לחלוקה של דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חלוקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכל התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק בהתייחס לחלוקה ולהחלטה ספציפית של הדירקטוריון.

3 ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, ומשנה את תחזית הדירוג לחיובית מיציבה.

