

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 ביוני 2017

65	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
67	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017
68	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017
69	תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2017
70	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד ליום 30 ביוני 2017
71	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017
73	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
73	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
73	(1) כללי
73	(2) עקרונות הדיווח הכספי
73	(3) שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים
73	(4) מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים
74	(5) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
76	(6) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם
78	2. הכנסות והוצאות ריבית
79	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
80	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
107	13. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
121	14. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
124	15א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
127	15ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
130	15ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
130	15ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
131	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 30 ביוני, 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

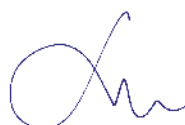
מסקנה

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

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2016	2016	2017	2016		2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
438.3	209.4	249.4	127.4	142.7	2	הכנסות ריבית
95.3	37.9	68.4	37.5	48.4	2	הוצאות, ריבית
343.0	171.5	181.0	89.9	94.3	2	הכנסות ריבית, נטו
30.4	15.4	24.9	3.1	13.9	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
312.6	156.1	156.1	86.8	80.4		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
35.4	32.4	(1.9)	0.3	(1.9)	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
120.9	61.7	59.2	31.0	27.2		עמלות
11.5	8.0	5.7	2.9	2.8		הכנסות אחרות
167.8	102.1	63.0	34.2	28.1		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
173.4	88.5	87.7	43.8	44.5		משכורות והוצאות נילוות
89.9	44.4	47.0	22.6	23.6		אחזקה ופחת בניינים וציוד
123.2	60.7	65.6	31.0	32.5		הוצאות אחרות
386.5	193.6	200.3	97.4	100.6		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
93.9	64.6	18.8	23.6	7.9		רווח לפני מיסים
38.3	25.0	5.2	6.4	1.9		הפרשה למיסים על הרווח
55.6	39.6	13.6	17.2	6.0		רווח נקי
רווח למניה (בש"ח)						
0.79	0.56	0.19	0.24	0.09		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:
10 באוגוסט 2017

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
55.6	39.6	13.6	17.2	6.0	רווח נקי
					רווח (הפסד) כולל אחר:
(27.7)	(24.7)	1.8	0.7	0.9	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	(0.2)	0.3	(0.1)	0.3	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(27.7)	(24.9)	2.1	0.6	1.2	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
10.2	9.3	(0.8)	(0.1)	(0.5)	השפעת המס המתייחס
(17.5)	(15.6)	1.3	0.5	0.7	4 רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
38.1	24.0	14.9	17.7	6.7	סך הכל הרווח הכולל

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 ביוני		ביאור	
	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
2,522.0	2,487.7	2,307.9		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	1,574.0	1,387.0	5	ניירות ערך ⁽¹⁾
9,892.6	10,262.9	9,775.3	6,13	אשראי לציבור
(102.5)	(106.0)	(106.5)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
9,790.1	10,156.9	9,668.8	6,13	אשראי לציבור, נטו
157.8	155.2	153.0		בניינים וציוד
0.8	1.0	0.6		נכסים בלתי מוחשיים
151.1	129.9	77.3	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.7	125.2	145.2		נכסים אחרים
14,202.0	14,629.9	13,739.8		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
10,868.3	11,165.1	10,669.3	7	פיקדונות הציבור
36.5	40.1	37.5		פיקדונות מבנקים
1.1	-	0.1		פיקדונות הממשלה
590.4	687.1	546.0		ניירות ערך שהושאלו
1,582.1	1,634.1	1,445.6		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
146.7	143.8	77.1	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
168.6	151.7	148.1		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
13,393.7	13,821.9	12,923.7		סך כל ההתחייבויות
808.3	808.0	816.1		הון עצמי
14,202.0	14,629.9	13,739.8		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 30.6.2017, 30.6.2016 ו-31.12.2016 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 2.8 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 30 ביוני 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 המניות הנפרע	
				מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מפרמיה		
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2017 וביום 30 ביוני לשנת 2016 (בלתי מבוקר)							
813.5	586.9	(0.2)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2017
6.0	6.0	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(1.8)	(1.8)	-	-	-	-	-	דיבידנד
(2.3)	(2.3)	-	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
0.7	-	0.7	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
816.1	588.8	0.5	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2017
790.3	562.9	0.6	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2016
17.2	17.2	-	-	-	-	-	פקיעת אופציות
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
0.5	-	0.5	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
808.0	580.1	1.1	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2016
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2017 וביום 30 ביוני לשנת 2016 (בלתי מבוקר)							
808.3	582.3	(0.8)	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
13.6	13.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(4.8)	(4.8)	-	-	-	-	-	דיבידנד
(2.3)	(2.3)	-	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
1.3	-	1.3	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
816.1	588.8	0.5	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2017
784.0	540.5	16.7	226.8	4.2	95.3	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
39.6	39.6	-	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
-	-	-	-	(4.2)	4.2	-	פקיעת אופציות
(15.6)	-	(15.6)	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
808.0	580.1	1.1	226.8	-	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2016
ג. 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 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2016	2017	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
55.6	39.6	13.6	17.2	6.0	רווח נקי לשנה
התאמות:					
52.1	25.8	27.6	13.0	13.9	פחת על בניינים וציוד
30.4	15.4	24.9	3.1	13.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35.2)	(35.4)	(0.3)	(2.0)	-	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
0.1	-	0.5	-	(0.2)	ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה
0.1	(14.7)	2.1	(6.5)	(0.5)	רווח (הפסד) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הגון של ניירות ערך למסחר
25.4	11.7	(0.7)	(1.4)	(0.5)	מיסים נדחים, נטו
0.7	0.9	0.9	0.7	0.7	שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
11.1	5.6	12.5	(4.2)	2.9	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
68.7	(283.0)	96.4	(150.1)	(92.4)	אשראי לציבור
44.0	65.2	73.8	(68.2)	12.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.4	(251.2)	(76.7)	(335.8)	(189.7)	ניירות ערך למסחר
(34.9)	(1.8)	0.6	1.9	0.8	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
(2.9)	0.7	1.0	0.6	0.7	פיקדונות מבנקים
(150.7)	146.1	(199.0)	332.5	(128.6)	פיקדונות הציבור
0.3	(0.8)	(1.0)	-	(0.1)	פיקדונות הממשלה
203.1	299.8	(44.4)	340.0	135.2	ניירות ערך שהושאלו
(48.5)	(51.4)	(69.6)	79.4	(10.6)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
39.0	2.3	5.9	8.4	1.2	התחייבויות אחרות
268.8	(25.2)	(131.9)	228.6	(234.7)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(4,365.4)	(2,744.6)	(1,443.7)	(1,317.4)	(828.6)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,281.9	3,029.5	1,292.4	1,100.5	491.0	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
414.3	191.4	262.5	91.8	247.7	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(50.9)	(23.8)	(26.7)	(11.2)	(12.2)	רכישת בניינים וציוד
279.9	452.5	84.5	(136.3)	(102.1)	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
224.5	126.2	-	126.2	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(309.3)	(137.7)	(161.9)	(72.6)	(76.6)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(13.8)	-	(4.8)	-	(1.8)	דיבידנד לבעלי מניות
(98.6)	(11.5)	(166.7)	53.6	(78.4)	מזומנים נטו מפעילות מימון
(7.8)	(4.5)	(3.4)	2.2	(1.8)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
457.9	420.3	(210.7)	143.7	(413.4)	גידול (קטון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
2,071.9	2,071.9	2,522.0	2,341.8	2,723.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת התקופה
2,522.0	2,487.7	2,307.9	2,487.7	2,307.9	יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לסוף תקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
611.0	307.8	311.9	147.2	164.6	ריבית שהתקבלה
163.5	95.4	85.4	45.3	35.4	ריבית ששולמה
24.8	10.2	15.7	5.0	9.3	מיסים על הכנסה ששולמו
18.6	1.0	16.0	0.1	0.3	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח					
10.6	8.9	6.7	8.9	6.7	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 וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב ופעילות בשוק ההון.

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 10 באוגוסט 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 לכיצוע 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 על פי 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 (11.4 מיליוני ש"ח לשנה בשנים 2014 עד 2018) ממועד הרכישה בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

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

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

ביום 21 במרס, 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". החוזר מעדכן את הטיפול החשבונאי ומאמץ תקני חשבונאות אמריקאים בנושאים הבאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; וכן אירועים לאחר תאריך המאזן.

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. ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, 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. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית ליום 30 ביוני, 2017.

5.2 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידי 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 תאגידי 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 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים על ההכנסה". בנוסף, ביום 23 באוקטובר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל מספר 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 מיסים נדחים:
נכסי מיסים נדחים מוכרים במלואם ומופחתים באמצעות יצירת "הפרשה בגין נכסי מיסים 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 מיסים 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 מיסים 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 מיסים 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 פקיעה, היות

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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:

- א. נספח ג' להוראה 203 - טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי - הנספח עודכן וכולל כעת מסגרת מפורטת ביחס לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר. לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות.
- ב. להוראות התוספו מונחים רלוונטיים שונים, לרבות צד נגדי מרכזי, צד נגדי מרכזי כשיר, חבר מסלקה, לקוח, ביטחון ראשוני, ביטחון משתנה, חשיפת מסחר והעברה לקרן סיכונים.
- ג. ההנחיות החדשות יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.
- ד. התוספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי כשיר. הסעיפים, בין היתר, מסדירים את סוגי החשיפות הבאים:

1. חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).
 2. חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על פי התיקון, יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA. שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל.
 3. חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
 4. העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
 5. ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
- ה. התוספו סעיפים המסדירים את אופן חישוב נכסי הסיכון ודרישת ההון בגין חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר. סעיפים אלו קובעים כי חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי, בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

הוראות חוזר זה מיושמות החל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 2 ביולי 2017, פרסם פיקוח על הבנקים מכתב בו אישר את סיווג מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים לצרכי חישוב דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים, כאמור בנספח ג' להוראה 203.

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).

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה לא הייתה השפעה מהותית על יחס ההון העצמי של 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.

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. נקבעו מקרים בהם ישנה חזקה כי החידוש של חוב נחות הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.

ד. 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.

ליישום הוראה זו על מלאי החובות שאורגנו מחדש בבנק לא הייתה השפעה מהותית.

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".

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

ביום 10 בפברואר 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו נקבע כי התיקונים להוראות הדיווח לציבור יישמו לראשונה החל מיום 1 בינואר 2018. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

6.2 תקן אמריקאי חדש בנושא "מדידת מכשירים פיננסיים"

בביאור 1 סעיף ה.5 בדוחות השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 הובא תיאור של חוזר זה. 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".
 - 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 תזרים 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. ערבבויות- תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבבויות".
- הוראות חוזר זה ייושמו 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

בביאור 1 סעיף ה.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, הובא תיאור של חוזר זה. 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 הפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי.

התיקונים בעדכון זה יחולו בארה"ב מתקופות שנתיות המתחילות לאחר יום 15 בדצמבר 2016.

הפיקוח על הבנקים טרם קבע מהו האופן והמועד לגבי יישום הכללים האמורים, אך הבנקים התבקשו בשלב זה לאסוף נתונים מסוימים לצורך יישום עתידי של התקן.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
(בלתי מבוקר)				
				א. הכנסות ריבית
205.5	247.0	125.8	141.7	מאשראי לציבור
0.5	0.6	0.3	0.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2.6	1.8	0.6	0.7	מאגרות חוב
0.8	-	0.7	-	מנכסים אחרים
209.4	249.4	127.4	142.7	סך הכל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית
27.6	42.9	24.7	29.8	על פיקדונות הציבור
0.7	1.1	0.6	0.8	על פיקדונות מבנקים
-	0.2	-	0.1	על ניירות ערך שהושאלו
9.6	24.2	12.2	17.7	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
37.9	68.4	37.5	48.4	סך הכל הוצאות הריבית
171.5	181.0	89.9	94.3	סך הכנסות ריבית, נטו
				ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
2.2	1.6	0.4	0.6	זמינות למכירה
0.4	0.2	0.2	0.1	למסחר
2.6	1.8	0.6	0.7	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2016	2017	2016	2017
(בלתי מבוקר)			

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים				
5.1	(4.9)	(3.8)	(2.2)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾
(5.8)	2.7	3.7	1.5	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
3. מהשקעה באיגרות חוב				
35.6	0.9	1.6	0.2	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
(0.4)	(0.6)	(0.1)	(0.2)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
-	(0.5)	-	0.2	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה ⁽³⁾
35.2	(0.2)	1.5	0.2	סך הכל מהשקעה באג"ח
34.5	(2.4)	1.4	(0.5)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

(17.6)	(0.6)	(6.4)	(3.6)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
15.5	1.1	5.3	2.2	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾
(2.1)	0.5	(1.1)	(1.4)	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
32.4	(1.9)	0.3	(1.9)	סך הכל הכנסות (הוצאות) 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 30.6.2017, ו-30.6.2016 בסך של (0.1) מיליוני ש"ח ו-0 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחז, לימים 30.6.2017 ו-30.6.2016 בסך של (1.8) מיליוני ש"ח ו-8.0 מיליוני ש"ח בהתאמה.

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 וביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
(0.2)	0.7	(0.9)	יתרה ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)
0.7	0.2	0.5	שינוי נטו במהלך התקופה
0.5	0.9	(0.4)	יתרה ליום 30 ביוני 2017
0.6	0.6	-	יתרה ליום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)
0.5	-	0.5	שינוי נטו במהלך התקופה
1.1	0.6	0.5	יתרה ליום 30 ביוני 2016

2. לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 וביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

(0.8)	0.7	(1.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
1.3	0.2	1.1	שינוי נטו במהלך התקופה
0.5	0.9	(0.4)	יתרה ליום 30 ביוני 2017
16.7	0.7	16.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(15.6)	(0.1)	(15.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
1.1	0.6	0.5	יתרה ליום 30 ביוני 2016

3. 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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

1. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני לשנת 2017 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני לשנת 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
2016 ביוני 30			2017 ביוני 30		
(בלתי מבוקר)					
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
1.6	(0.9)	2.5	0.7	(0.4)	1.1
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(1.1)	0.7	(1.8)	(0.2)	-	(0.2)
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
0.5	(0.2)	0.7	0.5	(0.4)	0.9
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
-	0.1	(0.1)	0.3	(0.2)	0.5
רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה					
-	-	-	(0.1)	0.1	(0.2)
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
-	0.1	(0.1)	0.2	(0.1)	0.3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
0.5	(0.1)	0.6	0.7	(0.5)	1.2
סך הכל השינוי ברווח כולל אחר נטו במהלך התקופה					

2. לתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני לשנת 2017 ולתקופה של ששה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני לשנת 2016 ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום		
2016 בדצמבר 31			2017 ביוני 30		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
4.7	(2.6)	7.3	6.7	(3.8)	10.5
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(22.2)	12.8	(35.0)	(22.2)	13.0	(35.2)
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(17.5)	10.2	(27.7)	(15.5)	9.2	(24.7)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
0.2	(0.1)	0.3	(0.1)	0.1	(0.2)
רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה					
(0.2)	0.1	(0.3)	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
-	-	-	(0.1)	0.1	(0.2)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(17.5)	10.2	(27.7)	(15.6)	9.3	(24.9)
סך הכל 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.

ביאור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2017					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
595.0	1.1	0.2	595.9	595.0	של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾
153.5	0.3	-	153.8	153.5	של ממשלות זרות
0.6	-	0.1	0.5	0.6	של מוסדות פיננסיים בישראל
749.1	1.4	0.3	750.2	749.1	סך הכל אגרות חוב
5.7	-	0.5	5.2	5.7	מניות וקרנות
754.8	1.4⁽²⁾	0.8⁽²⁾	755.4	754.8	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			
628.1	5.3	3.5	629.9	628.1	של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
2.3	1.8	1.8	2.3	2.3	של ממשלות זרות
630.4	7.1⁽³⁾	5.3⁽³⁾	632.2	630.4	סך הכל אגרות חוב
1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	מניות
632.2	8.9	7.1	634.0	632.2	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,387.0	10.3	7.9	1,389.4	1,387.0	סך הכל ניירות ערך

הערות שוליים בסוף ביאור 5

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2016				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רוח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
399.1	-	0.4	398.7	399.1
333.7	-	0.1	333.6	333.7
0.8	-	0.1	0.7	0.8
0.4	0.1	-	0.5	0.4
734.0	0.1	0.6	733.5	734.0
6.0	-	0.2	5.8	6.0
740.0	⁽²⁾ 0.1	⁽²⁾ 0.8	739.3	740.0

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

תעודות סל

סך הכל 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		
768.0	2.1	3.3	766.8	768.0
63.8	-	6.8	57.0	63.8
1.5	-	-	1.5	1.5
833.3	2.1	10.1	825.3	833.3
0.7	0.1	-	0.8	0.7
834.0	⁽³⁾ 2.2	⁽³⁾ 10.1	826.1	834.0
1,574.0	2.3	10.9	1,565.4	1,574.0

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל

של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

של ממשלות זרות

תעודות סל

סך הכל אגרות חוב ותעודות סל

מניות וקרנות

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

הערות שוליים 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

סך הכל 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 30.9 מיליוני ש"ח, 0 מיליוני ש"ח ו-78.9 מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2017, 30 ביוני 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.
- (5) מזה שועבד למלווים סכום של 190.3 מיליוני ש"ח, 238.7 מיליוני ש"ח ו-234.5 מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2017, 30 ביוני 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 30 ביוני 2017			
(בלתי מבוקר)			
פחות מ-12 חודשים ⁽³⁾			
סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40%	0-20%	
			אגרות חוב ותעודות סל
1.1	-	1.1	של ממשלת ישראל
0.3	-	0.3	של ממשלות זרות
1.4	-	1.4	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ליום 30 ביוני 2016			
(בלתי מבוקר)			
			אגרות חוב ותעודות סל
⁽²⁾ -	-	⁽²⁾ -	של ממשלות זרות
0.1	-	0.1	תעודות סל
0.1	-	0.1	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ליום 31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
			אגרות חוב ותעודות סל
3.4	-	3.4	של ממשלת ישראל
0.2	-	0.2	של ממשלות זרות
3.6	-	3.6	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

(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

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

ליום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,181.0	-	1,181.0	15.7	-	1,165.3	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,594.3	-	8,594.3	1,163.3	7,059.0	372.0	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
6,832.7	-	6,832.7	-	6,648.0	184.7	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
9,775.3	-	9,775.3	1,179.0	7,059.0	1,537.3	סך הכל חובות (**)
						(**) מזה:
-	-	-	-	-	-	חובות בארגון מחדש
19.8	-	19.8	14.3	-	5.5	חובות פגומים אחרים
20.1	-	20.1	-	-	20.1	
39.9	-	39.9	14.3	-	25.6	סך הכל חובות פגומים
178.8	-	178.8	13.6	162.2	3.0	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
14.5	-	14.5	14.1	-	0.4	חובות בעייתיים אחרים
233.2	-	233.2	42.0	162.2	29.0	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
14.4	-	14.4	9.3	-	5.1	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
92.1	-	92.1	48.2	⁽²⁾ 42.5	1.4	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
43.1	-	43.1	-	42.5	0.6	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
106.5	-	106.5	57.5	⁽²⁾42.5	6.5	סך הכל (**)
10.4	-	10.4	9.2	-	1.2	(**) מזה: בגין חובות פגומים
ליום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה⁽¹⁾
1,673.4	-	1,673.4	25.1	-	1,648.3	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
8,589.5	-	8,589.5	1,099.5	7,150.7	339.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
6,779.7	-	6,779.7	-	6,648.0	131.7	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
10,262.9	-	10,262.9	1,124.6	7,150.7	1,987.6	סך הכל חובות (**)
						(**) מזה:
24.5	-	24.5	17.9	-	6.6	חובות בארגון מחדש
9.6	-	9.6	-	-	9.6	חובות פגומים אחרים
34.1	-	34.1	17.9	-	16.2	סך הכל חובות פגומים
182.1	-	182.1	6.4	173.5	2.2	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
15.3	-	15.3	11.2	-	4.1	חובות בעייתיים אחרים
231.5	-	231.5	35.5	173.5	22.5	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
16.2	-	16.2	10.6	-	5.6	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
89.8	-	89.8	37.0	⁽²⁾ 50.5	2.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
51.0	-	51.0	-	50.5	0.5	(*) מזה: לפי עומק הפיגור
106.0	-	106.0	47.6	⁽²⁾50.5	7.9	סך הכל (**)
11.1	-	11.1	10.5	-	0.6	(**) מזה: בגין חובות פגומים

הערות שוליים בסוף ביאור 6.1

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. 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	
153.1	-	153.1	10.6	137.4	5.1	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
12.1	-	12.1	10.6	-	1.5	חובות בעייתיים אחרים
211.1	-	211.1	36.9	137.4	36.8	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
15.7	-	15.7	9.8	-	5.9	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
86.8	-	86.8	40.7	⁽²⁾ 44.6	1.5	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)
45.1	-	45.1	-	44.6	0.5	^(*) מזה: לפי עומק הפיגור
102.5	-	102.5	50.5	⁽²⁾44.6	7.4	סך הכל^(**)
11.1	-	11.1	9.7	-	1.4	^(**) מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר. כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 0.9 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.3 מיליוני ש"ח. (לימים 30.06.2016 ו-31.12.2016: 1.1 מיליוני ש"ח ו-24.7 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

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
113.8	-	113.8	53.0	51.5	9.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2016
3.1	-	3.1	2.4	(0.1)	0.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(10.4)	-	(10.4)	(9.6)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
2.3	-	2.3	2.3	-	-	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.1)	-	(8.1)	(7.3)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016^(*)
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2017
13.9	-	13.9	15.1	(0.4)	(0.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.7)	-	(15.7)	(15.2)	(0.5)	-	מחיקות חשבונאיות
3.1	-	3.1	2.6	0.4	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12.6)	-	(12.6)	(12.6)	(0.1)	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
109.5	-	109.5	57.9	42.9	8.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2017^(*)
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
(בלתי מבוקר)						
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2015
15.4	-	15.4	17.4	(3.0)	1.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25.7)	-	(25.7)	(19.0)	(6.4)	(0.3)	מחיקות חשבונאיות
4.7	-	4.7	4.6	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(21.0)	-	(21.0)	(14.4)	(6.4)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות נטו
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2016^(*)
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2016^(*)
24.9	-	24.9	28.0	(2.2)	(0.9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25.8)	-	(25.8)	(25.1)	(0.1)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
5.0	-	5.0	4.0	0.4	0.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20.8)	-	(20.8)	(21.1)	0.3	-	מחיקות חשבונאיות נטו
109.5	-	109.5	57.9	42.9	8.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2017^(*)
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
2.8	-	2.8	0.5	0.3	2.0	ליום 30.06.2016
2.9	-	2.9	0.5	0.2	2.2	ליום 31.12.2016
3.0	-	3.0	0.4	0.4	2.2	ליום 30.06.2017

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			לפי דרישה
1,564.8	1,444.1	1,529.9	אינם נושאים ריבית
746.1	824.8	773.3	נושאים ריבית
2,310.9	2,268.9	2,303.2	סך הכל לפי דרישה
8,557.4	8,896.2	8,366.1	לזמן קצוב
10,868.3	11,165.1	10,669.3	סך הכל פיקדונות הציבור*

*מזה:

*8,450.2	*8,614.7	8,456.2	פיקדונות של אנשים פרטיים
*1,005.2	*1,165.6	778.1	פיקדונות של גופים מוסדיים
*1,412.9	*1,384.8	1,435.0	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
5,773.6	5,946.6	5,839.8	עד 1
2,630.3	2,563.9	2,560.6	מעל 1 עד 5
319.4	271.7	294.9	מעל 5 עד 10
862.9	1,054.9	972.6	מעל 10 עד 50
394.6	338.9	390.7	מעל 50 עד 100
887.5	989.1	610.7	מעל 100 עד 205
10,868.3	11,165.1	10,669.3	סך הכל פיקדונות הציבור

* סווג מחדש

ביאור 8 - זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
3.5	1.7	1.7	0.8	0.8	עלות שירות
1.8	0.9	1.0	0.5	0.5	עלות ריבית
(0.7)	(0.4)	(0.4)	(0.2)	(0.2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(0.3)	(0.2)	(0.2)	(0.1)	(0.2)	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(0.3)	(0.2)	(0.2)	(0.1)	(0.2)	סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
4.3	2.0	2.1	1.0	0.9	סך עלות ההטבה, נטו

2. הפקדות

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית ⁽¹⁾ 2017
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
3.6	1.9	1.8	1.0	0.9	3.6
					הפקדות

(1) 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"⁽²⁾.
א. בנתוני המאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני	
	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
800.4	800.6	803.7
-	-	-
352.1	402.7	349.5
1,152.5	1,203.3	1,153.2
סך הכל הון כולל		
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
7,148.4	7,450.1	7,155.7
21.2	36.6	53.0
753.9	735.2	760.7
7,923.5	8,221.9	7,969.4
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון		

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

באחוזים		
10.1	9.7	10.1
14.5	14.6	14.5
9.8	9.5	9.9
13.3	13.0	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	808.0	816.1
808.3	808.0	816.1
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
(0.8)	(1.0)	(0.6)
(7.1)	(6.4)	(11.8)
(7.9)	(7.4)	(12.4)
800.4	800.6	803.7
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
2. הון רובד 2		
263.3	312.9	261.3
88.8	89.8	88.2
352.1	402.7	349.5
סך הון רובד 2, לפני ניכויים		
ניכויים - הון רובד 2		
-	-	-
352.1	402.7	349.5
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.

(2) לפרטים אודות הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" ראה [ביאור 1.5.3](#).

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	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
10.0%	9.7%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר ⁽²⁾⁽¹⁾
0.1%	⁽⁴⁾ -	⁽⁴⁾ -	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 (בנתוני המאוחד)⁽³⁾

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
458%	390%	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	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
800.4	800.6	803.7	הון רובד 1
14,973.1	15,416.5	14,550.7	סך החשיפות
5.3%	5.2%	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) המידע מוצג במונחים של ממוצעים משוטטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
17.2	17.3	19.3	שנה ראשונה
17.3	16.7	18.2	שנה שנייה
17.0	16.2	16.4	שנה שלישית
14.7	14.9	15.3	שנה רביעית
107.3	111.4	105.5	שנה חמישית ואילך
173.5	176.5	174.8	חוזי שכירות לזמן ארוך

ב - תביעות משפטיות

- הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
- ביום 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 על ידי 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. ביום 7 במאי 2017, קבע בית המשפט כי על כל אחת מהמבקשות להפקיד ערובה בסך 250,000 ש"ח וזאת עד ליום 8 ביוני 2017. כן נקבע, כי מבקשת שלא תבצע הפקדה כאמור תימחק בקשתה לאישור התובענה לייצוגיות. ביום 29 במאי 2017, הגישה המבקשת 1 בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על ההחלטה בבקשה להפקדת ערובה וכן בקשה לעיכוב ביצוע ובקשה לצירוף ראיה. בין לבין, הודיעה המבקשת 1 לבית המשפט המחוזי על הפסקת ייצוגה על ידי באי כוחה. בהחלטה מיום 5 ביוני 2017, הורה בית המשפט המחוזי למבקשת להגיש בעניין זה בקשה נפרדת וזו הוגשה על ידיה. ביום 28 ביוני 2017, הגישו הבנקים תגובה לבקשת המבקשת 1 להחלפת ייצוג וביום 29 ביוני 2017, הוגשה תגובת המבקשת 1 במסגרתה הודיעה המבקשת 1 על באי כוחה החדשים. טרם ניתנה החלטה בעניין זה על ידי בית המשפט. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה ולתביעה, ולפיכך עדיין לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה.
- ביום 17 בנובמבר 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי - המחלקה הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה לייצוגיות כנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שניהנו כדירקטורים בכלל, בטענה לפיה כלל בטוחה, ככובעה 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 בייעוץ השקעות, שעניין חובת האמונים של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה ליידע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקיים לה בביצוע פעולות כאמור ומבלי לקבל את

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

הסכמתם מראש עובר לביצועה של כל עיסקה 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 הקבוצתית. ביום 30 ביוני 2015, הגישה כלל פיננסיים, 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 פיננסיים 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 28 במאי 2017, הוגש כתב הגנה מטעם הבנק.

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 שתהיינה. 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 ביום 5 ביוני 2017, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו תובענה, ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק וכנגד 10 בנקים נוספים, בטענה לפיה הבנק גבה פעולות החזרת חיוב מלקוחותיו שלא כדין, במקרים בהם החיוב אשר לא כובד בחשבון הלקוח היה בסכום נמוך יותר מגובה העמלה שגבה הבנק בגין החזרת החיוב. לתובע אין עילת תביעה אישית כנגד בנק ירושלים, אך הוא מעריך שהנזק שלטענתו נגרם לכלל לקוחות בנק ירושלים מהתנהלות הבנק במקרים נשוא התביעה הינו כ-200 אלפי ש"ח, ומעמיד תביעתו כנגד הבנק על סך זה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה ולתביעה, ולפיכך טרם ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

5 ביום 6 באוגוסט 2017, הוגשה והתקבלה בבנק בקשה, שהוגשה לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה ביטול הטבות בעמלות עו"ש הנגבות מלקוחות, אשר לפי הנתען זכאים להטבות אלו ללא הגבלה בזמן. לפי הנתען, לקוחות אלו הוטעו, לכאורה, על ידי הבנק במסגרת פרסומים שהופצו על ידו. בין היתר ביקשו התובעים כי בית המשפט יחייב את הבנק לשלם לקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג פיצוי בסך כולל 9.2 מיליון ש"ח או כל סכום אחר אותו ימצא בית המשפט הנכבד לנכון לפסוק בנסיבות העניין, וכן ייתן צו המחייב את הבנק ליתן לתובעים וליתר חברי הקבוצה פטור מעמלות העו"ש עד למועד סגירת החשבון על ידם. הבנק לומד את הבקשה, מכיוון שהבקשה הוגשה סמוך לתאריך חתימת הדוחות הכספיים, אין ביכולתו של הבנק להעריך את סיכויי התביעה.

6 נכון ליום 30 ביוני 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, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2017				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
380.7	-	380.7	-	-
חוזי Forward				
396.8	-	-	316.8	80.0
*Swaps				
777.5	-	380.7	316.8	80.0
סך הכל נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
316.8	-	-	316.8	-
* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
485.4	-	-	485.4	-
חוזי Futures				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
2,961.9	2,862.5	99.4	-	-
אופציות שנכתבו				
2,961.9	2,862.5	99.4	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
1,734.3	1,734.3	-	-	-
אופציות שנכתבו				
1,734.3	1,734.3	-	-	-
אופציות שנקנו				
9,877.8	9,193.6	198.8	485.4	-
סך הכל נגזרים אחרים⁽¹⁾				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
92.4	-	-	92.4	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב				
40.3	-	40.3	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
132.7	-	40.3	92.4	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
10,788.0	9,193.6	619.8	894.6	80.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾				
5.0	-	4.9	0.1	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
4.6	-	1.8	2.4	0.4
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
72.3	71.7	0.6	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
72.5	71.7	0.6	0.2	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ג. נגזרי אשראי				
1.1	-	-	1.1	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
78.4	71.7	5.5	1.2	-
סך הכל שווי הוגן חיובי⁽³⁾				
77.1	71.7	2.4	2.6	0.4
סך הכל שווי הוגן שלילי				

הערות שוליים בסוף ביאור 11.א

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
406.0	-	406.0	-	-
389.1	-	-	389.1	-
795.1	-	406.0	389.1	-
* מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
292.5	-	-	292.5	-
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
*826.7	-	-	*826.7	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
5,580.5	5,456.6	123.9	-	-
5,580.5	5,456.6	123.9	-	-
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
1,036.3	1,036.3	-	-	-
1,036.3	1,036.3	-	-	-
*14,060.3	12,985.8	247.8	*826.7	-
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
7.5	-	7.5	-	-
7.5	-	7.5	-	-
14,862.9	12,985.8	661.3	1,215.8	-
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
1.8	-	1.5	0.3	-
15.0	-	2.3	12.7	-
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
128.1	127.5	0.6	-	-
*128.8	127.5	0.6	*0.7	-
129.9	127.5	2.1	0.3	-
143.8	127.5	2.9	13.4	-

* סווג מחדש
הערות שוליים בסוף ביאור 11א

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	
			שקל - מדד	אחר
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 נגזרים משובצים ליום 30.6.17 בסך 1.1 מיליוני ש"ח נרשם במאזן בסעיף אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (לימים 31.12.16 ו-30.6.16 - 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

30 ביוני 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בחקרים	בנקים	בורסות	
78.4	1.1	13.8	6.2	57.3	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1.1)	(1.1)	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
77.3	-	13.8	6.2	57.3	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
49.8	-	20.8	11.5	17.5	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
127.1	-	34.6	17.7	74.8	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
77.1	-	13.8	4.8	58.5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
77.1	-	13.8	4.8	58.5	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בחקרים	בנקים	בורסות	
129.9	-	22.6	2.2	105.1	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.3)	-	-	(0.3)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
129.6	-	22.6	1.9	105.1	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
26.4	-	0.9	6.6	18.9	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
156.0	-	23.5	8.5	124.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
143.8	-	22.6	15.7	105.5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9.4	-	-	9.4	-	ביטחון במזומן ששועבד
134.4	-	22.6	6.3	105.5	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות שוליים 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 שוליים 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)

30 ביוני 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
80.0	-	-	80.0	-	חוזי ריבית (שקל - מדד)
894.6	157.4	251.8	-	485.4	חוזי ריבית (אחר)
619.8	-	-	4.0	615.8	חוזי מטבע חוץ
9,193.6	-	381.1	211.2	8,601.3	חוזים בגין מניות
10,788.0	157.4	632.9	295.2	9,702.5	סך הכל

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

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה 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 30.6.2017, 30.6.2016 ו-31.12.2016 בסך 77.3, 129.9 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 לדיר ואחר".
- * מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- * משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- * עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- * מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- * עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליוני ש"ח.
- * עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליוני ש"ח וקטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- * עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- * עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
- * מגזר ניהול פיננסי - יכול את הפעילויות הבאות: 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 ההוצאות העקיפות או ההוצאות 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
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית ⁽¹⁾	
142.7	-	0.9	-	3.6	9.4	-	91.4	128.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
48.4	-	19.7	2.0	0.2	2.2	3.8	-	20.5	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
94.3	-	(18.8)	(2.0)	3.4	7.2	(3.8)	91.4	108.3	מחיצוניים
-	-	31.0	2.5	(0.5)	(1.3)	4.9	(58.2)	(36.6)	בינמגזרי
94.3	-	12.2	0.5	2.9	5.9	1.1	33.2	71.7	סך הכנסות ריבית, נטו
28.1	-	(1.9)	4.6	2.9	5.9	1.3	6.9	15.3	סך הכנסות שאינן מריבית
122.4	-	10.3	5.1	5.8	11.8	2.4	40.1	87.0	סך ההכנסות
13.9	-	-	-	(0.2)	(0.5)	(0.1)	(0.5)	14.7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
100.6	-	2.2	11.7	1.9	6.7	4.0	16.9	74.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
7.9	-	8.1	(6.6)	4.1	5.6	(1.5)	23.7	(1.8)	רווח (הפסד) לפני מיסים
1.9	-	2.1	(1.7)	1.0	1.4	(0.4)	5.5	(0.5)	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
6.0	-	6.0	(4.9)	3.1	4.2	(1.1)	18.2	(1.3)	רווח נקי (הפסד)
41.5	-	6.6	(1.4)	3.9	6.9	0.7	24.4	24.8	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
									מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
53.0	-	1.5	6.9	0.7	3.1	1.7	7.9	39.1	הוצאות ישירות
47.6	-	0.7	4.8	1.2	3.6	2.3	9.0	35.0	הוצאות עקיפות
13,488.0	-	3,661.1	8.4	530.3	915.8	8.1	7,018.1	8,364.3	יתרה ממוצעת של נכסים
9,730.2	-	-	8.4	458.6	890.8	8.1	7,018.1	8,364.3	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,775.3	-	-	15.6	463.0	873.9	8.2	7,058.9	8,414.6	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
39.9	-	-	-	16.3	9.3	-	-	14.3	יתרת חובות פגמים
178.8	-	-	-	-	3.0	-	162.2	175.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,671.7	-	2,083.3	960.9	536.1	981.6	1,610.1	-	6,499.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,516.7	-	-	960.9	464.4	981.6	1,610.1	-	6,499.7	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,669.3	-	-	778.1	582.1	852.9	1,659.0	-	6,797.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,936.9	-	472.1	44.3	695.0	1,109.2	21.1	3,988.7	5,595.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,969.4	-	464.2	41.2	693.8	1,058.2	18.0	4,028.4	5,694.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
11,224.1	-	-	-	3,635.6	898.7	2,779.8	914.7	3,910.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות ריבית נטו:
74.9	-	-	-	2.9	5.9	-	33.0	66.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
7.0	-	-	0.5	-	-	1.1	-	5.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
12.4	-	12.2	-	-	-	-	0.2	0.2	אחר
94.3	-	12.2	0.5	2.9	5.9	1.1	33.2	71.7	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
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*									
(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		
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית ⁽¹⁾	
127.4	-	1.5	-	4.5	9.8	-	80.1	111.6	הכנסות ריבית מחיצוניים
37.5	-	12.8	3.0	-	0.2	3.3	-	18.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
89.9	-	(11.3)	(3.0)	4.5	9.6	(3.3)	80.1	93.4	מחיצוניים
-	-	22.5	3.6	(0.8)	(2.2)	3.8	(46.8)	(26.9)	בינמגזרי
89.9	-	11.2	0.6	3.7	7.4	0.5	33.3	66.5	סך הכנסות ריבית, נטו
34.2	-	0.4	5.9	2.3	7.3	2.0	6.7	16.3	סך הכנסות שאינן מריבית
124.1	-	11.6	6.5	6.0	14.7	2.5	40.0	82.8	סך ההכנסות
3.1	-	-	-	-	0.4	0.1	0.2	2.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
97.4	-	2.5	11.0	2.0	7.3	4.0	16.7	70.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
23.6	-	9.1	(4.5)	4.0	7.0	(1.6)	23.1	9.6	רווח (הפסד) לפני מיסים
6.4	-	2.7	(1.2)	1.1	1.8	(0.4)	6.9	2.4	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
17.2	-	6.4	(3.3)	2.9	5.2	(1.2)	16.2	7.2	רווח נקי (הפסד)
50.4	-	8.2	(0.2)	3.8	8.3	0.5	22.7	29.8	רווח נקי (הפסד) לפני העמסת הוצאות עקיפות
									מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
52.1	-	1.8	6.8	0.8	2.8	1.9	7.2	38.0	הוצאות ישירות
45.3	-	0.7	4.2	1.2	4.5	2.1	9.5	32.6	הוצאות עקיפות
13,961.6	-	3,577.7	53.9	692.0	1,342.8	7.4	7,028.1	8,287.8	יתרה ממוצעת של נכסים
10,108.9	-	-	53.9	567.0	1,192.8	7.4	7,028.1	8,287.8	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,262.9	-	-	44.6	556.7	1,243.4	7.0	7,150.7	8,411.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
34.1	-	-	-	-	16.2	-	-	17.9	יתרת חובות פגומים
182.1	-	-	-	-	2.2	-	173.5	179.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,162.5	-	2,301.4	994.6	553.6	957.8	1,558.0	-	6,797.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,736.1	-	-	994.6	428.6	957.8	1,558.0	-	6,797.1	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,165.1	-	-	1,165.6	448.6	936.2	1,587.1	-	7,027.6	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,110.7	-	483.3	45.2	617.1	1,375.7	23.7	4,149.3	5,565.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,221.8	-	502.9	44.4	749.1	1,232.4	22.4	4,189.6	5,670.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
12,437.8	-	-	-	4,196.5	1,589.9	2,417.7	1,066.7	4,233.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות ריבית נטו:
72.7	-	-	-	3.7	7.2	-	32.1	61.8	מרווח מפעילות מתן אשראי
4.5	-	-	0.6	-	0.2	0.5	-	3.2	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
12.7	-	11.2	-	-	-	-	1.2	1.5	אחר
89.9	-	11.2	0.6	3.7	7.4	0.5	33.3	66.5	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.

* סוג מחדש

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017									
(בלתי מבוקר)									
פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית ⁽¹⁾	
249.4	-	2.3	-	7.7	17.5	0.1	148.6	221.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
68.4	-	26.6	4.4	0.5	2.7	7.2	-	27.0	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
181.0	-	(24.3)	(4.4)	7.2	14.8	(7.1)	148.6	194.8	מחיצוניים
-	-	41.5	5.2	(1.3)	(2.0)	9.3	(81.9)	(52.7)	בינמגזרי
181.0	-	17.2	0.8	5.9	12.8	2.2	66.7	142.1	סך הכנסות ריבית, נטו
63.0	-	(1.9)	11.2	5.3	13.3	3.2	12.5	31.9	סך הכנסות שאינו מריבית
244.0	-	15.3	12.0	11.2	26.1	5.4	79.2	174.0	סך ההכנסות
24.9	-	-	-	0.6	(1.5)	-	(2.3)	25.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
200.3	-	6.8	23.2	4.0	13.3	7.7	34.4	145.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
18.8	-	8.5	(11.2)	6.6	14.3	(2.3)	47.1	2.9	רווח (הפסד) לפני מיסים
5.2	-	2.3	(3.1)	1.9	3.9	(0.7)	13.4	0.9	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
13.6	-	6.2	(8.1)	4.7	10.4	(1.6)	33.7	2.0	רווח נקי (הפסד)
81.1	-	7.8	(1.5)	6.8	15.6	1.6	47.0	50.8	רווח נקי (הפסד) לפני העמסת הוצאות עקיפות
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
107.5	-	4.5	14.2	1.3	6.1	3.3	16.8	78.1	הוצאות ישירות
92.8	-	2.3	9.0	2.7	7.2	4.4	17.6	67.2	הוצאות עקיפות
13,661.3	-	3,809.6	5.0	521.2	982.9	8.2	7,006.1	8,334.4	יתרה ממוצעת של נכסים
9,761.7	-	-	5.0	443.7	970.4	8.2	7,006.1	8,334.4	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,775.3	-	-	15.6	463.0	873.9	8.2	7,058.9	8,414.6	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
39.9	-	-	-	16.3	9.3	-	-	14.3	יתרת חובות מגומים
178.8	-	-	-	-	3.0	-	162.2	175.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,848.6	-	2,143.7	1,048.0	497.9	975.9	1,594.1	-	6,589.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,627.6	-	-	1,048.0	445.6	950.9	1,594.1	-	6,589.0	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
10,669.3	-	-	778.1	582.1	852.9	1,659.0	-	6,797.2	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
7,938.6	-	474.1	45.0	706.1	1,120.8	21.9	3,978.9	5,570.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,969.4	-	464.2	41.2	693.8	1,058.2	18.0	4,028.4	5,694.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
11,030.8	-	-	-	3,417.7	927.4	2,752.5	926.6	3,933.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות ריבית נטו:
148.1	-	-	-	5.8	12.3	-	65.7	130.0	מרווח מפעילות מתן אשראי
13.5	-	-	0.8	0.1	0.5	2.2	-	9.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
19.4	-	17.2	-	-	-	-	1.0	2.2	אחר
181.0	-	17.2	0.8	5.9	12.8	2.2	66.7	142.1	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
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016*									
(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		
							מזה: הלואות לדיר	סה"כ משקי בית ⁽¹⁾	
209.4	-	5.0	-	9.1	20.1	-	114.0	175.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
37.9	-	9.7	6.1	0.1	0.5	6.4	-	15.1	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
171.5	-	(4.7)	(6.1)	9.0	19.6	(6.4)	114.0	160.1	מחיצוניים
-	-	23.1	7.1	(1.7)	(3.9)	7.6	(51.4)	(32.2)	בינגמגרי
171.5	-	18.4	1.0	7.3	15.7	1.2	62.6	127.9	סך הכנסות ריבית, נטו
102.1	-	32.5	11.9	4.5	14.4	3.5	14.3	35.3	סך הכנסות שאינו מריבית
273.6	-	50.9	12.9	11.8	30.1	4.7	76.9	163.2	סך ההכנסות
15.4	-	-	-	-	0.5	0.1	(2.8)	14.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
193.6	-	6.5	22.1	3.9	14.0	7.5	32.2	139.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
64.6	-	44.4	(9.2)	7.9	15.6	(2.9)	47.5	8.8	רווח (הפסד) לפני מיסים
25.0	-	17.0	(3.6)	3.0	6.1	(1.1)	18.5	3.6	הפרשה למיסים על הרווח (הכנסות)
39.6	-	27.4	(5.6)	4.9	9.5	(1.8)	29.0	5.2	רווח נקי (הפסד)
104.7	-	33.8	0.1	7.6	17.0	1.0	39.9	45.2	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
									מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:
102.1	-	4.2	13.0	1.3	6.1	3.0	14.6	74.5	הוצאות ישירות
91.5	-	2.3	9.1	2.6	7.9	4.5	17.6	65.1	הוצאות עקיפות
14,007.0	-	3,681.1	42.8	644.5	1,340.5	7.8	7,061.8	8,290.3	יתרה ממוצעת של נכסים
10,163.4	-	-	42.8	557.0	1,265.5	7.8	7,061.8	8,290.3	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,262.9	-	-	44.6	556.7	1,243.4	7.0	7,150.7	8,411.2	יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח
34.1	-	-	-	-	16.2	-	-	17.9	יתרת חובות פגומים
182.1	-	-	-	-	2.2	-	173.5	179.9	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,214.8	-	2,216.7	1,097.0	464.7	1,007.1	1,571.8	-	6,857.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,910.6	-	-	1,097.0	377.2	1,007.1	1,571.8	-	6,857.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
11,165.1	-	-	1,165.6	448.6	936.2	1,587.1	-	7,027.6	יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח
8,113.9	-	482.0	53.9	788.3	1,215.0	24.7	4,128.4	5,550.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,221.8	-	502.9	44.4	749.1	1,232.4	22.4	4,189.6	5,670.6	יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח
12,424.7	-	-	-	3,836.0	1,839.3	2,443.4	1,093.8	4,306.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
141.4	-	-	-	7.1	15.1	-	60.3	119.2	מרווח מפעילות מתן אשראי
9.3	-	-	1.0	0.2	0.6	1.2	-	6.3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
20.8	-	18.4	-	-	-	-	2.3	2.4	אחר
171.5	-	18.4	1.0	7.3	15.7	1.2	62.6	127.9	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.

* סווג מחדש

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
(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		הכנסות ריבית מחיצוניים
							מזה: הלואות לדיור	סה"כ משקי בית ⁽¹⁾	
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 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)	בינגמזרי
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 מגומים
153.1	-	-	-	-	5.1	-	137.4	148.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,390.7	-	2,348.8	1,090.5	488.5	1,012.9	1,583.5	-	6,866.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽³⁾
10,940.1	-	-	1,090.5	386.7	1,012.9	1,583.5	-	6,866.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽³⁾
10,868.3	-	-	1,005.2	483.2	929.7	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

תמצית דוחות כספיים מאוחדים בנייים ליום 30 ביוני 2017

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
108.2	-	108.2	55.4	43.4	9.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
13.9	-	13.9	15.1	(0.4)	(0.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(15.7)	-	(15.7)	(15.2)	(0.5)	⁽³⁾ -	מחיקות חשבונאיות
3.1	-	3.1	2.6	0.4	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12.6)	-	(12.6)	(12.6)	(0.1)	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
109.5	-	109.5	57.9	42.9	8.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽¹⁾
3.0	-	3.0	0.4	0.4	2.2	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
24.9	-	24.9	28.0	(2.2)	(0.9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25.8)	-	(25.8)	(25.1)	(0.1)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות
5.0	-	5.0	4.0	0.4	0.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(20.8)	-	(20.8)	(21.1)	0.3	-	מחיקות חשבונאיות נטו
109.5	-	109.5	57.9	42.9	8.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 ⁽¹⁾
3.0	-	3.0	0.4	0.4	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⁾						
1,181.0	-	1,181.0	15.7	-	1,165.3	שנבדקו על בסיס פרטי
8,594.3	-	8,594.3	1,163.3	7,059.0	372.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
9,775.3	-	9,775.3	1,179.0	7,059.0	1,537.3	סך הכל חובות⁽¹⁾
6,832.7	-	6,832.7	-	6,648.0	184.7	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
14.4	-	14.4	9.3	-	5.1	שנבדקו על בסיס פרטי
92.1	-	92.1	48.2	⁽²⁾ 42.5	1.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
106.5	-	106.5	57.5	42.5	6.5	סך ההפרשה להפסדי אשראי
43.1	-	43.1	-	42.5	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 פרטי בסך 0.9 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.3 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
9.3	51.5	53.0	113.8	-	113.8
0.8	(0.1)	2.4	3.1	-	3.1
(0.2)	(0.6)	(9.6)	(10.4)	-	(10.4)
-	-	2.3	2.3	-	2.3
(0.2)	(0.6)	(7.3)	(8.1)	-	(8.1)
9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8
2.0	0.3	0.5	2.8	-	2.8

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

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

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
1,648.3	-	25.1	1,673.4	-	1,673.4
339.3	7,150.7	1,099.5	8,589.5	-	8,589.5
1,987.6	7,150.7	1,124.6	10,262.9	-	10,262.9
131.7	6,648.0	-	6,779.7	-	6,779.7
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
5.6	-	10.6	16.2	-	16.2
2.3	50.5 ⁽²⁾	37.0	89.8	-	89.8
7.9	50.5	47.6	106.0	-	106.0
0.5	50.5	-	51.0	-	51.0

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 1.1 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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⁽¹⁾
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⁾
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
86.8	-	86.8	40.7	⁽²⁾ 44.6	1.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
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.

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

30 ביוני 2017						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
-	0.1	917.3	21.0	0.1	896.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.9	2.9	454.1	4.1	3.2	446.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	152.8	-	-	152.8	שרותים פיננסים
-	-	13.1	0.5	0.1	12.5	מסחרי - אחר
0.9	3.0	1,537.3	25.6	3.4	1,508.3	סך הכל מסחרי
41.2	162.2	7,059.0	-	162.2	6,896.8	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
17.4	13.6	1,179.0	14.3	27.7	1,137.0	אנשים פרטים - אחר
59.5	178.8	9,775.3	39.9	193.3	9,542.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
59.5	178.8	9,775.3	39.9	193.3	9,542.1	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
59.5	178.8	9,775.3	39.9	193.3	9,542.1	סך הכל
30 ביוני 2016						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
0.1	0.1	1,116.4	5.4	0.4	1,110.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.8	2.1	481.1	10.0	5.8	465.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	336.5	-	-	336.5	שרותים פיננסים
-	-	53.6	0.8	0.1	52.7	מסחרי - אחר
3.9	2.2	1,987.6	16.2	6.3	1,965.1	סך הכל מסחרי
25.4	173.5	7,150.7	-	173.5	6,977.2	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
13.5	6.4	1,124.6	17.9	17.6	1,089.1	אנשים פרטים - אחר
42.8	182.1	10,262.9	34.1	197.4	10,031.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
42.8	182.1	10,262.9	34.1	197.4	10,031.4	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
42.8	182.1	10,262.9	34.1	197.4	10,031.4	סך הכל

הערות שוליים בסוף ביאור 13ב1

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 (המשך)

31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾			פעילות לווים בישראל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ציבור מסחרי						
-	-	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	45.9	165.2	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, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה בביאור 13.2.13](#) g.2.13 להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 10.3 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30.6.2016 ו-31.12.2016: 8.4 מיליוני ש"ח ו-8.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 8.0 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקים בגין יתרת הלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (30.06.2016 ו-31.12.2016: 10.4 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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 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					
28.4	21.0	21.0	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
5.4	4.1	4.1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.5	0.5	-	-	מסחרי - אחר
34.4	25.6	25.6	-	-	סך הכל מסחרי
אנשים פרטים - הלוואות לדיור					
34.5	14.3	14.3	-	-	אנשים פרטיים - אחר
68.9	39.9	39.9	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
68.9	39.9	39.9	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
68.9	39.9	39.9	-	-	סך הכל
מזה:					
-	4.7	4.7	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	19.8	19.8	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות שוליים בסוף ביאור 2ב13א

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

30 ביוני 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
12.8	5.4	5.4	-	-	בינוי ונדל"ן- בינוי
11.2	10.0	10.0	-	-	בינוי ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.9	0.8	0.8	-	-	מסחרי- אחר
24.9	16.2	16.2	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
32.7	17.9	17.9	-	-	אנשים פרטיים - אחר
57.6	34.1	34.1	-	-	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
57.6	34.1	34.1	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
57.6	34.1	34.1	-	-	סך הכל
מזה:					
-	5.6	5.6	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	24.5	24.5	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות שוליים בסוף ביאור 2ב13א

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					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחרי					
26.1	18.6	18.6	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
12.3	11.0	11.0	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסים
0.6	0.6	0.6	-	-	מסחרי - אחר
39.0	30.2	30.2	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
33.9	15.7	15.7	-	-	אנשים פרטיים - אחר
72.9	45.9	45.9	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
72.9	45.9	45.9	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
72.9	45.9	45.9	-	-	סך הכל
מזה:					
-	5.2	5.2	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	21.8	21.8	-	-	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⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית פעילות לווים בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			
(בלתי מבוקר)						
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.1	0.1	19.3	0.1	0.1	19.7	ציבור מסחרי
(5) -	(5) -	6.5	(5) -	(5) -	4.2	בינוני ונדל"ן - בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(5) -	(5) -	0.6	(5) -	(5) -	0.6	מסחרי - אחר
(5) 0.1	0.1	26.4	(5) 0.1	0.1	24.5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.4	0.4	15.3	0.2	0.2	15.1	אנשים פרטיים - אחר
0.5	(4) 0.5	41.7	0.3	(4) 0.3	39.6	סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
(בלתי מבוקר)						
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
0.1	0.1	5.4	-	-	5.4	ציבור מסחרי
(5) -	(5) -	5.3	(5) -	(5) -	6.5	בינוני ונדל"ן - בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(5) -	(5) -	1.1	(5) -	(5) -	1.0	מסחרי - אחר
0.1	0.1	11.8	-	-	12.9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0.4	0.4	17.1	0.2	0.2	17.8	אנשים פרטיים - אחר
0.5	(4) 0.5	28.9	0.2	(4) 0.2	30.7	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 2.0 מיליוני ש"ח ו-1.3 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה ו-1.3 מיליוני ש"ח ו-0.7 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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

ליום 30 ביוני 2017				
(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
ציבור מסחרי				
3.7	3.6	-	-	0.1
1.3	0.6	-	-	0.7
-	-	-	-	-
0.5	0.5	-	-	-
5.5	4.7	-	-	0.8
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
14.3	6.4	-	-	7.9
19.8	11.1	-	-	8.7
סך הכל				
לימים 30 ביוני 2016				
(בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
ציבור מסחרי				
4.5	4.3	-	-	0.2
1.3	-	-	-	1.3
-	-	-	-	-
0.8	0.8	-	-	-
6.6	5.1	-	-	1.5
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
17.9	6.8	-	-	11.1
24.5	11.9	-	-	12.6
סך הכל				
לימים 31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
ציבור מסחרי				
4.3	4.1	-	-	0.2
1.2	0.6	-	-	0.6
-	-	-	-	-
0.6	0.6	-	-	-
6.1	5.3	-	-	0.8
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
15.7	7.2	-	-	8.5
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 30 ביוני 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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - פעילות לווים בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2.9	2.9	129	0.9	0.9	48
2.9	2.9	129	0.9	0.9	48

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
(2)_	(2)_	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
(2)_	(2)_	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5.3	5.3	232	2.1	2.1	93
5.3	5.3	233	2.1	2.1	93

ציבור מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר.
 (2) סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - פעילות לווים בישראל

ארגונים מחדש שבצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
0.5 ⁽³⁾	23	0.5 ⁽³⁾	23
0.5	23	0.5	23
סך הכל			
ציבור מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי			
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
מסחרי - אחר			
סך הכל מסחרי			
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל			
ארגונים מחדש שבצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	
(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
0.5 ⁽³⁾	25	0.4 ⁽³⁾	23
0.5	25	0.4	23
סך הכל			
ציבור מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי			
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
מסחרי - אחר			
סך הכל מסחרי			
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל			

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר.
- (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (3) החל מהדוחות לשנת 2015 מיישם הבנק עדכון לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי שאורגנו מחדש וארגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 ביוני 2017					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
495.4	4,090.0	345.1	5,726.9	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
36.1	1,030.6	64.2	1,303.4	מעל 60%	
2.2	15.2	1.7	28.7		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
533.7	5,135.8	411.0	7,059.0		סך הכל

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

31 בדצמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
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.

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		30 ביוני 2016		30 ביוני 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	0.4	102.7	0.5	117.6	ערביות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.1	32.2	0.1	35.9	0.1	28.6	ערביות לרוכשי דירות
0.3	131.9	0.3	136.7	0.3	125.2	ערביות והתחייבויות אחרות
0.4	136.6	0.4	156.2	0.4	128.8	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
⁽³⁾ -	31.0	-	50.4	⁽³⁾ -	37.0	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.6	1,124.9	1.6	1,274.7	1.7	1,403.3	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.9	1,575.4	2.8	1,756.6	3.0	1,840.5	סך הכל

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,307.9	-	23.7	70.4	-	2,213.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,387.0	5.7	77.7	145.0	162.0	996.6	ניירות ערך
9,668.8	-	191.0	751.3	3,297.3	5,429.2	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
153.0	153.0	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.6	0.6	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
77.3	72.4	1.4	0.2	-	3.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.2	64.5	-	-	4.8	75.9	נכסים אחרים
13,739.8	296.2	293.8	966.9	3,464.1	8,718.8	סך הכל נכסים
התחייבויות						
10,669.3	-	387.7	1,031.2	⁽³⁾ 1,820.6	7,429.8	פיקדונות הציבור
37.5	-	-	-	37.5	-	פיקדונות מבנקים
0.1	-	-	-	-	0.1	פיקדונות הממשלה
546.0	-	-	-	165.6	380.4	ניירות ערך שהושאלו
1,445.6	-	-	-	1,118.2	327.4	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
77.1	72.3	0.1	0.2	0.4	4.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
148.1	60.8	-	6.4	-	80.9	התחייבויות אחרות
12,923.7	133.1	387.8	1,037.8	3,142.3	8,222.7	סך הכל התחייבויות
816.1	163.1	(94.0)	(70.9)	321.8	496.1	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾						
-	-	99.5	79.8	(80.1)	(99.2)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
816.1	163.1	5.5	8.9	241.7	396.9	סך הכל כללי

הערות שוליים בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,487.7	-	33.0	79.5	-	2,375.2	מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,574.0	8.5	159.7	273.3	0.8	1,131.7	ניירות ערך
10,156.9	-	187.7	954.6	3,491.3	5,523.3	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
155.2	155.2	-	-	-	-	בניינים וציוד
1.0	1.0	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
129.9	128.1	0.5	0.9	-	0.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
125.2	54.2	-	-	6.4	64.6	נכסים אחרים
14,629.9	347.0	380.9	1,308.3	3,498.5	9,095.2	סך הכל נכסים
						התחייבויות
11,165.1	-	388.2	1,344.0	⁽³⁾ 2,157.8	7,275.1	פיקדונות הציבור
40.1	-	-	-	40.1	-	פיקדונות מבנקים
687.1	-	-	-	174.9	512.2	ניירות ערך שהושאלו
1,634.1	-	-	0.3	1,144.0	489.8	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
143.8	128.1	1.9	11.4	-	2.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾
151.7	52.5	0.4	12.2	-	86.6	התחייבויות אחרות
13,821.9	180.6	390.5	1,367.9	3,516.8	8,366.1	סך הכל התחייבויות
808.0	166.4	(9.6)	(59.6)	(18.3)	729.1	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	13.3	66.4	-	(79.7)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
808.0	166.4	3.7	6.8	(18.3)	649.4	סך הכל כללי

הערות שוליים בסוף ביאור 14

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

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	התחייבויות אחרות
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 272.2 מיליוני ש"ח, 513.5 מיליוני ש"ח ו-314.1 מיליוני ש"ח לימים 30 ביוני 2017, 30 ביוני 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) הונו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי הוגן פרעונות מוקדמים של אשראים כאשר השפעתם אינה חד משמעית. השווי הוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

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

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

30 ביוני 2017					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,307.9	-	-	2,307.9	2,307.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,387.0	5.7	0.6	1,380.7	1,387.0	ניירות ערך ⁽²⁾
9,632.4	9,632.4	-	-	9,668.8	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
78.4	1.1	5.0	72.3	77.3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.1	25.1	-	-	25.1	נכסים פיננסיים אחרים
13,430.8	9,664.3	5.6	3,760.9	13,466.1	סך כל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,743.4	8,440.2	2,303.2	-	10,669.3	פיקדונות הציבור
44.3	44.3	-	-	37.5	פיקדונות מבנקים
0.1	0.1	-	-	0.1	פיקדונות הממשלה
546.0	-	-	546.0	546.0	ניירות ערך שהושאלו
1,471.5	127.1	-	1,344.4	1,445.6	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
77.1	-	4.6	72.5	77.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
87.7	87.7	-	-	87.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,970.1	8,699.4	2,307.8	1,962.9	12,863.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾
30 ביוני 2016					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
2,487.7	-	-	2,487.7	2,487.7	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,574.0	6.0	0.8	1,567.2	1,574.0	ניירות ערך ⁽²⁾
10,270.8	10,270.8	-	-	10,156.9	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
129.9	-	1.8	128.1	129.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5.1	5.1	-	-	5.1	נכסים פיננסיים אחרים
14,467.5	10,281.9	2.6	4,183.0	14,353.6	סך כל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
11,188.2	8,919.3	2,268.9	-	11,165.1	פיקדונות הציבור
47.3	47.3	-	-	40.1	פיקדונות מבנקים
687.1	-	-	687.1	687.1	ניירות ערך שהושאלו
1,669.3	46.6	-	1,622.7	1,634.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
143.8	-	15.7	128.1	143.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
99.7	99.7	-	-	99.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,835.4	9,112.9	2,284.6	2,437.9	13,769.9	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

הערות שוליים 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
1,434.5	6.1	0.8	1,427.6	1,434.5
9,744.5	9,744.5	-	-	9,790.1
151.1	-	3.2	147.9	151.1
25.0	25.0	-	-	25.0
13,877.1	9,775.6	4.0	4,097.5	13,922.7
התחייבויות פיננסיות				
10,885.8	8,574.9	2,310.9	-	10,868.3
43.0	43.0	-	-	36.5
1.1	1.1	-	-	1.1
590.4	-	-	590.4	590.4
1,607.1	43.0	-	1,564.1	1,582.1
146.7	-	3.3	143.4	146.7
124.0	124.0	-	-	124.0
13,398.1	8,786.0	2,314.2	2,297.9	13,349.1

- (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 30.06.2017, 30.06.2016 ו-31.12.2016 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 10.3 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 30.06.2017, 30.06.2016 ו-31.12.2016 בסך 3,797.3 מיליון ש"ח, 4,196.7 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 30.06.2017, 30.06.2016 ו-31.12.2016 בסך 3,014.0 מיליון ש"ח, 3,199.5 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 15ב ו-15ג](#).

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2017			
(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:			
595.0	-	-	595.0
			אגרות חוב ממשלת ישראל
153.5	-	-	153.5
			אגרות חוב ממשלת זרות
0.6	-	0.6	-
			אגרות חוב של אחרים
5.7	5.7	-	-
			מניות וקרנות
754.8	5.7	0.6	748.5
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
628.1	-	-	628.1
			אגרות חוב ממשלת ישראל
4.1	-	-	4.1
			תעודות סל
632.2	-	-	632.2
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
0.1	-	0.1	-
			חוזי ריבית - אחר
5.5	-	4.9	0.6
			חוזי מטבע חוץ
71.7	-	-	71.7
			חוזי מניות
1.1	1.1	-	-
			חוזים בגין נגזרי אשראי
78.4	1.1	5.0	72.3
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,465.4	6.8	5.6	1,453.0
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
546.0	-	-	546.0
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
0.4	-	0.4	-
			חוזי ריבית- שקל מדד
2.6	-	2.4	0.2
			חוזי ריבית- אחר
2.4	-	1.8	0.6
			חוזי מטבע חוץ
71.7	-	-	71.7
			חוזי מניות
77.1	-	4.6	72.5
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
623.1	-	4.6	618.5
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

הערות שוליים בסוף ביאור 215.

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 30 ביוני 2016			
(בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
399.1	-	-	399.1
			אגרות חוב ממשלת ישראל
333.7	-	-	333.7
			אגרות חוב ממשלות זרות
6.0	6.0	-	-
			מניות וקרנות
1.2	-	0.8	0.4
			אגרות חוב חברות אחרות
740.0	6.0	0.8	733.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר:			
768.0	-	-	768.0
			אגרות חוב ממשלת ישראל
63.8	-	-	63.8
			אגרות חוב ממשלות זרות
1.5	-	-	1.5
			תעודות סל
0.7	-	-	0.7
			מניות וקרנות
834.0	-	-	834.0
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
0.3	-	0.3	-
			חוזי ריבית - אחר
2.1	-	1.5	0.6
			חוזי מטבע חוץ
127.5	-	-	127.5
			חוזי מניות
129.9	-	1.8	128.1
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,703.9	6.0	2.6	1,695.3
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
687.1	-	-	687.1
			ניירות ערך שהושאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
13.4	-	13.4	-
			חוזי ריבית - אחר
2.9	-	2.3	0.6
			חוזי מטבע חוץ
127.5	-	-	127.5
			חוזי מניות
143.8	-	15.7	128.1
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
830.9	-	15.7	815.2
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

הערות שוליים בסוף ביאור 215.

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			
6.1	6.1	-	-
מניות וקרנות			
0.8	-	0.8	-
אגרות חוב חברות אחרות			
876.9	6.1	0.8	870.0
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
531.2	-	-	531.2
אגרות חוב ממשלת ישראל			
26.4	-	-	26.4
אגרות חוב ממשלות זרות			
557.6	-	-	557.6
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
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
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,585.6	6.1	7.6	1,571.9
סך הכל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
590.4	-	-	590.4
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
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
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
737.1	-	2.3	734.8
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמושו ושטרם ממושו שנכללו		שווי הוגן לתחילת תקופה	
			ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
0.1	5.7	-	0.1	(0.3)	5.9	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
0.6	1.1	-	-	0.6	0.5	נכסים בגין נגזרי אשראי
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
0.1	6.0	-	0.1	0.1	5.8	מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
0.2	5.7	-	0.2	(0.6)	6.1	
1.1	1.1	-	-	1.1	-	נכסים בגין נגזרי אשראי
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
0.2	6.0	-	0.2	(0.1)	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 30 ביוני 2017				
(בלתי מבוקר)				
ממוצע משוקלל	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
2.65	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	1.1	נכסים בגין נגזרי אשראי

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך מאזן

- 1 להלן פרטים אודות החלטות הדירקטוריון בדבר 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. שולם ביום 21 במאי 2017, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 8 במאי 2017 (המועד הקובע).
ביום 15 ביוני 2017 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד ביניים במזומן בסך 2.3 מיליוני ש"ח. הדיבידנד בסך 0.032616 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח ע.ג. שולם ביום 9 ביולי 2017, לבעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 25 ביוני 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 המייד, 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.
- 4 לפרטים אודות תובענה ייצוגית שהוגשה כנגד הבנק ביום 6 באוגוסט 2017 [ראה ביאור 10](#) לדוחות הכספיים.