



תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

67	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
69	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
70	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
71	תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2017
72	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד ליום 30 בספטמבר 2017
73	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017
	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
75	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
75	(1) כללי
75	(2) עקרונות הדיווח הכספי
75	(3) שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים
75	(4) מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים
76	(5) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
78	(6) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם
80	2. הכנסות והוצאות ריבית
81	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
82	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
84	5. השקעות בניירות ערך
88	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
91	7. פיקדונות הציבור
92	8. זכויות עובדים
93	9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
95	10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
97	11. פעילות במכשירים נגזרים
103	12. מגזרי פעילות פיקוחיים
109	13. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
123	14. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
126	15א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
129	15ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
132	15ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
132	15ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
133	16. נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאזן



טל. +972-3-6232525
פקס +972-3-5622555
ey.com

קוסט פורר גבאי את קסירר
רח' מנחם בגין 144,
תל-אביב 6492101

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 בספטמבר, 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה 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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

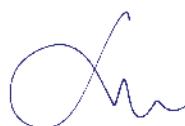
קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
14 בנובמבר, 2017

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
2016	2016	2017	2016	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
438.3	336.1	351.2	126.7	101.8	2	הכנסות ריבית
95.3	77.3	82.5	39.4	14.1	2	הוצאות, ריבית
343.0	258.8	268.7	87.3	87.7	2	הכנסות ריבית, נטו
30.4	22.5	32.1	7.1	7.2	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
312.6	236.3	236.6	80.2	80.5		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
35.4	30.5	0.5	(1.9)	2.4	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
120.9	91.5	87.4	29.8	28.2		עמלות
11.5	10.8	8.6	2.8	2.9		הכנסות אחרות
167.8	132.8	96.5	30.7	33.5		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
173.4	131.3	131.0	42.8	43.3		משכורות והוצאות גיליות
89.9	67.3	70.7	22.9	23.7		אחזקה ופחת בניינים וציוד
123.2	90.8	94.1	30.1	28.5		הוצאות אחרות
386.5	289.4	295.8	95.8	95.5		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
93.9	79.7	37.3	15.1	18.5		רווח לפני מיסים
38.3	30.2	11.2	5.2	6.0		הפרשה למיסים על הרווח
55.6	49.5	26.1	9.9	12.5		רווח נקי
רווח למניה (בש"ח)						
0.79	0.70	0.37	0.14	0.18		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:
14 בנובמבר 2017

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
55.6	49.5	26.1	9.9	12.5	רווח נקי
					רווח (הפסד) כולל אחר:
(27.7)	(25.6)	2.5	(0.9)	0.7	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	(0.2)	0.3	-	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(27.7)	(25.8)	2.8	(0.9)	0.7	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
10.2	9.6	(1.0)	0.3	(0.2)	השפעת המס המתייחס
(17.5)	(16.2)	1.8	(0.6)	0.5	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים ⁴
38.1	33.3	27.9	9.3	13.0	סך הכל הרווח הכולל

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר		30 בספטמבר		ביאור	
2016	2016	2017	2017		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים					
2,522.0	2,335.9	1,916.3			מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,434.5	1,754.2	1,020.9	5		ניירות ערך ⁽¹⁾
9,892.6	10,235.2	9,853.9	6,13		אשראי לציבור
(102.5)	(104.0)	(104.4)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
9,790.1	10,131.2	9,749.5	6,13		אשראי לציבור, נטו
157.8	153.5	148.2			בנינים וציוד
0.8	0.9	0.5			נכסים בלתי מוחשיים
151.1	141.5	54.8	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
145.7	137.7	150.4			נכסים אחרים
14,202.0	14,654.9	13,040.6			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
10,868.3	11,048.2	10,462.4	7		פיקדונות הציבור
36.5	40.7	37.8			פיקדונות מבנקים
1.1	-	-			פיקדונות הממשלה
590.4	892.7	147.0			ניירות ערך שהושאלו
1,582.1	1,568.6	1,366.2			אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
146.7	154.6	58.0	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
168.6	141.4	140.1			התחייבויות אחרות ⁽²⁾
13,393.7	13,846.2	12,211.5			סך כל ההתחייבויות
808.3	808.7	829.1			הון עצמי
14,202.0	14,654.9	13,040.6			סך כל ההתחייבויות והון

(1) לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן ובדבר ניירות ערך ששוועדו, ראה ביאור 5.

(2) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאחד לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 בסך 3.1 מיליון ש"ח, 3.0 מיליון ש"ח ו-2.9 מיליון ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

קרנות הון						
הון המניות הנפרע	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (גרעונות) שנצברו	סך הכל הון עצמי
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2017 ולשנת 2016 (בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 30 ביוני 2017	127.3	99.5	-	226.8	0.5	816.1
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	12.5
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	0.5	0.5
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017	127.3	99.5	-	226.8	1.0	601.3
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016						
יתרה ליום 30 ביוני 2016	127.3	99.5	-	226.8	1.1	580.1
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	9.9
דיבידנד	-	-	-	-	-	(8.6)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	(0.6)	(0.6)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	127.3	99.5	-	226.8	0.5	581.4
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2017 ולשנת 2016 (בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	127.3	99.5	-	226.8	(0.8)	582.3
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	26.1
דיבידנד	-	-	-	-	-	(7.1)
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	1.8	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017	127.3	99.5	-	226.8	1.0	601.3
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	127.3	95.3	4.2	226.8	16.7	540.5
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	49.5
דיבידנד	-	-	-	-	-	(8.6)
פקיעת אופציות	-	4.2	(4.2)	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	(16.2)	(16.2)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016	127.3	99.5	-	226.8	0.5	581.4
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2016 (מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	127.3	95.3	4.2	226.8	16.7	540.5
רווח נקי בתקופה	-	-	-	-	-	55.6
דיבידנד	-	-	-	-	-	(13.8)
פקיעת הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	4.2	(4.2)	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	-	-	-	-	(17.5)	(17.5)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	127.3	99.5	-	226.8	(0.8)	582.3

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
55.6	49.5	26.1	9.9	12.5	רווח נקי לשנה
					התאמות:
52.1	38.6	41.4	12.8	13.8	פחת על בניינים וציוד
30.4	22.5	32.1	7.1	7.2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35.2)	(36.1)	(1.6)	(0.9)	(1.3)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
0.1	0.1	-	0.1	(0.5)	ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה
0.1	(11.9)	2.7	2.8	0.6	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
25.4	10.6	13.6	(1.1)	4.3	מיסים נדחים, נטו
0.7	0.9	0.7	-	(0.2)	שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
11.1	11.4	7.1	5.8	(5.4)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
68.7	(264.4)	8.5	18.6	(87.9)	אשראי לציבור
44.0	53.6	96.3	(11.6)	22.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.4	(313.7)	150.8	(62.5)	227.5	ניירות ערך למסחר
(34.9)	(12.8)	(19.0)	(11.0)	(9.6)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
(2.9)	1.3	1.3	0.6	0.3	פיקדונות מבנקים
(150.7)	29.2	(405.9)	(116.9)	(206.9)	פיקדונות הציבור
0.3	(0.8)	(1.1)	-	(0.1)	פיקדונות הממשלה
203.1	505.4	(443.4)	205.6	(399.0)	ניירות ערך שהושאלו
(48.5)	(40.6)	(88.7)	10.8	(19.1)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
39.0	7.0	0.3	4.9	(5.6)	התחייבויות אחרות
268.8	49.8	(578.8)	75.0	(446.9)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2017	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(4,365.4)	(3,515.3)	(2,386.9)	(770.7)	(943.2) רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,281.9	3,542.5	2,089.4	513.0	797.0 תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
414.3	322.7	554.6	131.3	292.1 תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(50.9)	(39.0)	(38.1)	(15.2)	(11.4) רכישת בניינים וציוד
279.9	310.9	219.0	(141.6)	134.5
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
224.5	126.2	-	-	- הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(309.3)	(214.3)	(238.8)	(76.6)	(76.9) פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(13.8)	(8.6)	(7.1)	(8.6)	(2.3) דיבידנד לבעלי מניות
(98.6)	(96.7)	(245.9)	(85.2)	(79.2)
(7.8)	(7.8)	(4.0)	(3.3)	(0.6) השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
457.9	271.8	(601.7)	(148.5)	(391.0) גידול (קיטון) במזומנים ופיקדונות בבנקים
2,071.9	2,071.9	2,522.0	2,487.7	2,307.9 יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים לתחילת השנה
2,522.0	2,335.9	1,916.3	2,335.9	1,916.3
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:				
611.0	465.4	448.0	157.6	136.1 ריבית שהתקבלה
163.5	128.4	116.7	33.0	31.4 ריבית ששולמה
24.8	20.0	25.2	9.8	9.5 מיסים על הכנסה ששולמו
18.6	17.3	16.0	16.3	- מיסים על ההכנסה שהתקבלו
פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח				
10.6	4.8	4.3	4.8	4.3 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 בספטמבר 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 14 בנובמבר 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 הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

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

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

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

4. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים

ביום 12 במרס 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסוי לביצוע שינוי מבנה לפיו, אושרה תכנית המיזוג ליום 31 בדצמבר 2013, של חברת כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ וחברת הבת, כלל פיננסים בטוחה ברוקראז' בע"מ לתוך בנק ירושלים. ההפסדים העסקיים של חברות אלו אשר הסתכמו בכ-217.5 מיליוני ש"ח לתום שנת 2013, בהתאם להסכם עם רשויות המס, מותרים בניכוי לצורך מס על פני 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 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) ממזעור הרכישה בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

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

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

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

ביום 21 במרס 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידיים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". החוזר מעדכן את הטיפול החשבונאי ומאמץ תקני חשבונאות אמריקאים בנושאים הבאים: כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ASC 830 - סוגיות במטבע חוץ, כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 250 - מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; וכן כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא ASC 855-10 - 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 בספטמבר 2017.

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

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

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

נכס מסים נדחים נמדד במועד הענקה ומוכר על פני תקופת השירות (מקביל להכרה בעלות השכר). שינויים במחיר המניה לא משפיעים על נכס המסים הנדחים ולא גורמים להתאמות כלשהן לפני סילוק או פקיעה, היות והטבת המס נמדדת לפי השווי במועד הענקה. כל הטבות מס עודפות וכן גירעונות מס מוכרים כהוצאות או כהכנסות מס בדוח רווח והפסד. השפעת המס בגין מענקים שמומשו או הובשלו תוכר כפריט נפרד (השפעה דיסקרטית בדוח ביניים) בתקופת הדיווח שבה התרחשה (לאמור, ישויות לא יביאו בחשבון את השפעה זו בקביעת שיעור המס הממוצע האפקטיבי השנתי). ישות תכיר בהטבות מס עודפות ברווח והפסד, ללא קשר אם ההטבה מקטינה יתרת מס לשלם (tax payable) בתקופה השוטפת.

סיווג ריבית וקנסות בדוח רווח והפסד:

הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה". ההוצאות 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 תקן 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 תקן 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 גזרים 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.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ביום 2 ביולי 2017, פרסם פיקוח על הבנקים מכתב בו אישור 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). 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"

בביאור 1 סעיף 7. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 הובא תיאור של חוזר זה. 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. 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 רישום 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 ייושמו לראשונה החל מיום 1 בינואר 2018. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה כולל חכירות, ניירות ערך ונגזרים. בפרט, הוראות התקן אינן חלות על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. הבנק נערך ליישום ההוראה, ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הבנק.

6.2 תקן אמריקאי חדש בנושא "מדידת מכשירים פיננסיים"

בביאור 1 סעיף 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. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

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

6.4 תקן אמריקאי חדש בנושא חכירות

בביאור 1 סעיף 6.ה 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 ההפרשה 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.

6.6 עדכון תקינה חדש בנושא נגזרים וחשבונאות גידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם ה-FASB עדכון תקינה 12-2017 המעדכן את כללי ההצגה והמדידה בנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור.

העדכון הציג שינויים במודל הגידור ובכך יאפשר לישויות להציג בצורה טובה יותר את פעילויות ניהול הסיכונים שלהם, זאת בעיקר על ידי הפחתת המורכבות בגידור שווי הוגן, ביטול הדרישה למדוד ולדווח בנפרד על חוסר אפקטיביות בגידורים מסוימים, הקלה בדרישות התייעוד וכדומה.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מ-1 בינואר 2019. המפקח על הבנקים בישראל טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי מועד אימוץ העדכון.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
(בלתי מבוקר)				
א. הכנסות ריבית				
330.8	347.7	125.3	100.7	מאשראי לציבור
0.7	0.9	0.2	0.3	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
0.1	-	0.1	-	מפיקדונות בבנקים
3.5	2.6	0.9	0.8	מאגרות חוב
1.0	-	0.2	-	מנכסים אחרים
336.1	351.2	126.7	101.8	סך הכל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית				
53.7	54.5	26.1	11.6	על פיקדונות הציבור
1.3	1.4	0.6	0.3	על פיקדונות מבנקים
0.3	0.2	0.3	-	על ניירות ערך שהושאלו
22.0	26.4	12.4	2.2	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
77.3	82.5	39.4	14.1	סך הכל הוצאות הריבית
258.8	268.7	87.3	87.7	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
2.6	2.3	0.4	0.7	זמינות למכירה
0.9	0.3	0.5	0.1	למשחר
3.5	2.6	0.9	0.8	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2017	2016	2017
(בלתי מבוקר)			

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

6.4	(5.1)	1.3	(0.2)	1. הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾
(7.3)	2.3	(1.5)	(0.4)	2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)
				3. מהשקעה באגרות חוב
36.3	2.4	0.7	1.5	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
(0.3)	(0.8)	(0.1)	(0.2)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
-	-	-	0.5	ביטול הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה ⁽³⁾
36.0	1.6	0.6	1.8	סך הכל מהשקעה באג"ח
				4. מהשקעה במניות
(0.1)	-	(0.1)	-	הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(0.2)	-	-	-	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾
(0.3)	-	(0.1)	-	סך הכל מהשקעה במניות
-	1.6	-	1.6	5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו
34.8	0.4	0.3	2.8	סך הכל בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר

(18.8)	(0.5)	(1.2)	0.1	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
14.5	0.6	(1.0)	(0.5)	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾
(4.3)	0.1	(2.2)	(0.4)	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
30.5	0.5	(1.9)	2.4	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 ליום 30 בספטמבר 2017 בסך של 0.7 מיליוני ש"ח ו-0.3 מיליוני ש"ח לתשעה חודשים ושלושה חודשים בהתאמה (ליום 30 בספטמבר 2016 בסך של 0 מיליוני ש"ח לתשעה חודשים ולשלושה חודשים).
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016 בסך של (0.6) מיליוני ש"ח ו-6.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (5) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 30 בספטמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2016 בסך של 0 מיליוני ש"ח ו-0.1 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 בספטמבר לשנת 2017 ולשנת 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
0.5	0.9	(0.4)
0.5	-	0.5
1.0	0.9	0.1
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017		
1.1	0.6	0.5
(0.6)	-	(0.6)
0.5	0.6	(0.1)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016		

2. לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2017 ולשנת 2016 (בלתי מבוקר)

(0.8)	0.7	(1.5)
1.8	0.2	1.6
1.0	0.9	0.1
יתרה ליום 30 בספטמבר 2017		
16.7	0.7	16.0
(16.2)	(0.1)	(16.1)
0.5	0.6	(0.1)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2016		

3. לשנת 2016 (מבוקר)

16.7	0.7	16.0
(17.5)	-	(17.5)
(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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017			
(בלתי מבוקר)						
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
(0.2)	0.2	(0.4)	1.6	(0.9)	2.5	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(0.4)	0.1	(0.5)	(1.1)	0.7	(1.8)	(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
(0.6)	0.3	(0.9)	0.5	(0.2)	0.7	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים						
-	-	-	-	-	-	רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	-	-	-	(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(0.6)	0.3	(0.9)	0.5	(0.2)	0.7	סך הכל השינוי ברווח כולל אחר נטו במתקופה
לשנה שהסתיימה ביום			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2016			30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
4.7	(2.6)	7.3	6.5	(3.6)	10.1	2.6
(22.2)	12.8	(35.0)	(22.6)	13.1	(35.7)	(1.0)
(17.5)	10.2	(27.7)	(16.1)	9.5	(25.6)	1.6
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה						
הטבות לעובדים						
0.2	(0.1)	0.3	(0.1)	0.1	(0.2)	0.3
(0.2)	0.1	(0.3)	-	-	-	(0.1)
-	-	-	(0.1)	0.1	(0.2)	0.2
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה						
(17.5)	10.2	(27.7)	(16.2)	9.6	(25.8)	1.8
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

30 בספטמבר 2017				
(בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב:

של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾	495.2	494.9	0.4	0.1	495.2
של ממשלות זרות	121.1	121.3	-	0.2	121.1
של אחרים בישראל	0.6	0.5	0.1	-	0.6
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	616.9	616.7	0.5⁽²⁾	0.3⁽²⁾	616.9

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽¹⁾	
		מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל:

של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾	397.4	398.1	0.6	1.3	397.4
תעודות סל	0.8	0.7	0.1	-	0.8
סך הכל אגרות חוב ותעודות סל	398.2	398.8	0.7⁽³⁾	1.3⁽³⁾	398.2
מניות	5.8	5.8	0.2	0.2	5.8
סך הכל ניירות ערך למסחר	404.0	404.6	0.9	1.5	404.0
סך הכל ניירות ערך	1,020.9	1,021.3	1.4	1.8	1,020.9

הערות שוליים בסוף ביאור 5.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ותעודות סל:

543.6	0.8	0.3	544.1	543.6	של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾
309.9	0.1	-	310.0	309.9	של ממשלות זרות
0.8	-	0.1	0.7	0.8	של אחרים בישראל
0.3	-	-	0.3	0.3	תעודות סל
854.6	0.9	0.4	855.1	854.6	סך הכל אגרות חוב ותעודות סל
5.9	-	0.3	5.6	5.9	מניות וקרנות
860.5	0.9⁽²⁾	0.7⁽²⁾	860.7	860.5	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
--------------------------	--	--	--------------------------------	---------------

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ותעודות סל:

819.8	2.1	3.2	818.7	819.8	של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
61.6	-	5.1	56.5	61.6	של ממשלות זרות
5.8	-	-	5.8	5.8	של מוסדות פיננסיים בישראל
0.3	-	-	0.3	0.3	של אחרים בישראל
4.2	0.2	-	4.4	4.2	תעודות סל
891.7	2.3	8.3	885.7	891.7	סך הכל אגרות חוב ותעודות סל
2.0	0.1	-	1.9	2.0	מניות וקרנות
893.7	2.4⁽³⁾	8.3⁽³⁾	887.6	893.7	סך הכל ניירות ערך למסחר
1,754.2	3.3	9.0	1,748.3	1,754.2	סך הכל ניירות ערך

הערות שוליים בסוף ביאור 5.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב				
של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾	637.2	640.1	0.5	3.4
של ממשלות זרות	232.8	232.7	0.3	0.2
של אחרים בישראל	0.8	0.7	0.1	-
סך הכל אגרות חוב	870.8	873.5	0.9	3.6
מניות וקרנות	6.1	5.7	0.4	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	876.9	879.2	1.3 ⁽²⁾	3.6 ⁽²⁾

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
------------	--------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב				
של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾	531.2	533.9	3.7	6.4
של ממשלות זרות	26.4	29.1	-	2.7
סך הכל ניירות ערך למסחר	557.6	563.0	3.7 ⁽³⁾	9.1 ⁽³⁾
סך הכל ניירות ערך	1,434.5	1,442.2	5.0	12.7

- (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 19.1 מיליוני ש"ח, 0 מיליוני ש"ח ו-78.9 מיליוני ש"ח לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.
- (5) מזה שועבד למלווים סכום של 117.0 מיליוני ש"ח, 265.4 מיליוני ש"ח ו-234.5 מיליוני ש"ח לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016, בהתאמה.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה ביאורים 2 ו-3.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

30 בספטמבר 2017			
(בלתי מבוקר)			
פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		
	0-20%	20-40%	סה"כ
אגרות חוב			
של ממשלת ישראל	0.1	-	0.1
של ממשלות זרות	0.2	-	0.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	0.3	-	0.3
274.5			
30 בספטמבר 2016			
(בלתי מבוקר)			
אגרות חוב			
של ממשלת ישראל	0.8	-	0.8
של ממשלות זרות	0.1	-	0.1
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	0.9	-	0.9
204.3			
31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
אגרות חוב			
של ממשלת ישראל	3.4	-	3.4
של ממשלות זרות	0.2	-	0.2
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	3.6	-	3.6
384.1			

(1) להערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביאור זה הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.
(2) 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

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	וממשלות בנקים	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,170.3	-	1,170.3	17.2	1.3	1,151.8
8,683.6	-	8,683.6	1,153.7	7,212.6	317.3
6,971.3	-	6,971.3	-	6,779.0	192.3
9,853.9	-	9,853.9	1,170.9	7,213.9	1,469.1
סך הכל חובות^(**)					
מזה: ^(**)					
19.6	-	19.6	14.3	-	5.3
21.9	-	21.9	0.1	1.3	20.5
41.5	-	41.5	14.4	1.3	25.8
סך הכל חובות פגומים					
156.6	-	156.6	10.6	142.4	3.6
11.3	-	11.3	11.0	-	0.3
209.4	-	209.4	36.0	143.7	29.7
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
14.5	-	14.5	9.5	0.1	4.9
89.9	-	89.9	45.3	43.1	1.5
43.3	-	43.3	-	43.1	0.7
104.4	-	104.4	54.8	43.2⁽²⁾	6.4
סך הכל^(**)					
מזה: בגין חובות פגומים ^(**)					
10.6	-	10.6	9.4	0.1	1.1
30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,622.7	-	1,622.7	22.1	-	1,600.6
8,612.5	-	8,612.5	1,123.2	7,125.4	363.9
6,744.9	-	6,744.9	-	6,597.5	147.4
10,235.2	-	10,235.2	1,145.3	7,125.4	1,964.5
סך הכל חובות^(**)					
מזה: ^(**)					
22.4	-	22.4	16.1	-	6.3
24.0	-	24.0	-	-	24.0
46.4	-	46.4	16.1	-	30.3
סך הכל חובות פגומים					
174.6	-	174.6	8.7	163.8	2.1
13.9	-	13.9	10.1	-	3.8
234.9	-	234.9	34.9	163.8	36.2
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
17.0	-	17.0	9.8	-	7.2
87.0	-	87.0	39.0	47.2	0.8
47.6	-	47.6	-	47.1	0.5
104.0	-	104.0	48.8	47.2⁽²⁾	8.0
סך הכל^(**)					
מזה: בגין חובות פגומים ^(**)					
11.1	-	11.1	9.7	-	1.4

הערות שוליים בסוף ביאור 6.1.

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

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)

31 בדצמבר 2016 ⁽³⁾					
(מבוקר)					
סך הכל	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות
יתרת חוב רשומה⁽¹⁾					
1,265.2	1,245.5	-	19.7	1,265.2	-
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
8,627.4	509.1	7,014.1	1,104.2	8,627.4	-
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)					
6,822.2	152.5	6,669.7	-	6,822.2	-
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
9,892.6	1,754.6	7,014.1	1,123.9	9,892.6	-
סך הכל חובות^(**)					
(**) מזה:					
21.8	6.1	-	15.7	21.8	-
חובות בארגון מחדש					
24.1	24.1	-	-	24.1	-
חובות פגומים אחרים					
45.9	30.2	-	15.7	45.9	-
סך הכל חובות פגומים					
153.1	5.1	137.4	10.6	153.1	-
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
12.1	1.5	-	10.6	12.1	-
חובות בעייתיים אחרים					
211.1	36.8	137.4	36.9	211.1	-
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
15.7	5.9	-	9.8	15.7	-
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
86.8	1.5	44.6 ⁽²⁾	40.7	86.8	-
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(*)					
45.1	0.5	44.6	-	45.1	-
(*) מזה: לפי עומק הפיגור					
102.5	7.4	44.6⁽²⁾	50.5	102.5	-
סך הכל^(**)					
11.1	1.4	-	9.7	11.1	-
(**) מזה: בגין חובות פגומים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 0.8 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליוני ש"ח. (לימים 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 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 בספטמבר					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
108.8	-	108.8	48.1	50.8	9.9
7.1	-	7.1	9.9	(3.1)	0.3
(11.3)	-	(11.3)	(11.1)	(0.3)	0.1
2.4	-	2.4	2.4	-	-
(8.9)	-	(8.9)	(8.7)	(0.3)	0.1
107.0	-	107.0	49.3	47.4	10.3
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 (*)					
109.5	-	109.5	57.9	42.9	8.7
7.2	-	7.2	6.2	0.9	0.1
(12.5)	-	(12.5)	(12.2)	(0.2)	(0.1)
3.3	-	3.3	3.3	-	-
(9.2)	-	(9.2)	(8.9)	(0.2)	(0.1)
107.5	-	107.5	55.2	43.6	8.7
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 (*)					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
(בלתי מבוקר)					
114.4	-	114.4	45.1	60.2	9.1
22.5	-	22.5	27.3	(6.1)	1.3
(37.0)	-	(37.0)	(30.1)	(6.7)	(0.2)
7.1	-	7.1	7.0	-	0.1
(29.9)	-	(29.9)	(23.1)	(6.7)	(0.1)
107.0	-	107.0	49.3	47.4	10.3
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 (*)					
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6
32.1	-	32.1	34.2	(1.3)	(0.8)
(38.3)	-	(38.3)	(37.3)	(0.3)	(0.7)
8.3	-	8.3	7.3	0.4	0.6
(30.0)	-	(30.0)	(30.0)	0.1	(0.1)
107.5	-	107.5	55.2	43.6	8.7
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 (*)					
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
3.1	-	3.1	0.4	0.4	2.3
3.0	-	3.0	0.5	0.2	2.3
2.9	-	2.9	0.5	0.2	2.2

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

	30 בספטמבר		31 בדצמבר
	2016	2017	2016
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
לפי דרישה			
אינם נושאים ריבית	(1)1,563.2	1,449.9	(1)1,606.4
נושאים ריבית	(1)1,500.6	1,484.3	(1)1,533.7
סך הכל לפי דרישה	(1)3,063.8	2,934.2	(1)3,140.1
לזמן קצוב	(1)7,984.4	7,528.2	(1)7,728.2
סך הכל פיקדונות הציבור (*)	11,048.2	10,462.4	10,868.3

* מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים	8,450.2	8,552.8	8,407.5
פיקדונות של גופים מוסדיים	(1)1,005.2	(1)1,065.3	699.3
פיקדונות של תאגידים ואחרים	(1)1,412.9	(1)1,430.1	1,355.6

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
עד 1	5,773.6	5,705.1	5,781.9
מעל 1 עד 5	2,630.3	2,574.0	2,565.1
מעל 5 עד 10	319.4	310.3	318.3
מעל 10 עד 50	862.9	1,055.8	954.5
מעל 50 עד 100	394.6	186.4	131.7
מעל 100 עד 205	887.5	1,216.6	710.9
סך הכל פיקדונות הציבור	10,868.3	11,048.2	10,462.4

(1) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016 (מבוקר)	2016	2017 (בלתי מבוקר)	2016	2017	
3.5	2.6	2.6	0.9	0.9	עלות שירות
1.8	1.3	1.4	0.4	0.4	עלות ריבית
(0.7)	(0.5)	(0.6)	(0.1)	(0.2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
(0.3)	(0.2)	(0.2)	-	-	רווח (הפסד) אקטוארי נטו
(0.3)	(0.2)	(0.2)	-	-	סך הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
4.3	3.2	3.2	1.2	1.1	סך עלות ההטבה, נטו
4.0	2.9	3.1	1.0	1.0	סך הוצאה בגין תכניות להפקדה מוגדרת
8.3	6.1	6.3	2.2	2.1	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

2. הפקדות

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית ⁽¹⁾ 2017
2016 (מבוקר)	2016	2017 (בלתי מבוקר)	2016	2017	
3.6	2.8	2.6	0.9	0.8	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 211-201 והוראה 299 בדבר "מדידה והלימות ההון"⁽²⁾.

א. בנתוני המאוחד

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2017	2016	2016	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
815.7	800.6	800.4	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
303.9	354.3	352.1	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,119.6	1,154.9	1,152.5	סך הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
7,291.9	7,441.5	7,148.4	סיכון אשראי
64.7	46.8	21.2	סיכוני שוק
762.8	743.8	753.9	סיכון תפעולי
8,119.4	8,232.1	7,923.5	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.0	9.7	10.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.8	14.0	14.5	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.9	9.7	9.8	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
13.4	13.2	13.3	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽¹⁾
ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
1. הון עצמי רובד 1			
829.1	808.7	808.3	הון עצמי
-	-	-	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
829.1	808.7	808.3	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(0.5)	(0.9)	(0.8)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(12.9)	(7.2)	(7.1)	מיסים נדחים לקבל
(13.4)	(8.1)	(7.9)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
815.7	800.6	800.4	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
212.4	265.2	263.3	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
91.5	89.1	88.8	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
303.9	354.3	352.1	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים - הון רובד 2
303.9	354.3	352.1	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 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 2016 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2016 (בלתי מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)
10.0%	9.7%	10.0%
0.1%	(4) _	(4) _
10.1%	9.7%	10.0%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר⁽²⁾⁽¹⁾

השפעת הוראות המעבר

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 2016 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2016 (בלתי מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)
458%	493%	324%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2016 (בלתי מבוקר)	2017 (בלתי מבוקר)
800.4	800.6	815.7
14,973.1	15,415.1	13,892.3
5.3%	5.2%	5.9%
5.0%	5.0%	5.0%

הון רובד 1

סך החשיפות

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי 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 פשוטים 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 בספטמבר		
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
17.2	17.3	17.4	שנה ראשונה
17.3	17.0	17.1	שנה שניה
17.0	16.8	15.1	שנה שלישית
14.7	15.0	11.5	שנה רביעית
107.3	109.0	101.2	שנה חמישית ואילך
173.5	175.1	162.3	חוזי שכירות לזמן ארוך

ב - תביעות משפטיות

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

2 ביום 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 תעריפיהם. 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 תעריפיהם.

התובעות העריכו כי סכום הנזק שנגרם לקבוצה כולה ע"י עשרת הבנקים הנתבעים, עומד על כמיליארד ש"ח. הואיל והיקף העמלות הרלוונטיות אשר שולמו על ידי לקוחות בנק ירושלים, בעלי המאפיינים האמורים, בתקופה נשוא התביעה, הינו זניח, אזי בהתאם גם ההיקף 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 כייצוגית. ביום 29 במאי 2017, הגישה המבקשת 1 בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על החלטה בבקשה להפקדת ערובה וכן בקשה לעיכוב ביצוע ובקשה לצירוף ראיה. בקשת רשות הערעור נדחתה, והמבקשת לא הפקידה ערובה. לפיכך, ביום 7 בנובמבר 2017 ניתנה החלטה המוחקת את הבקשה לאישור התביעה הייצוגית.

3 ביום 17 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי - המחלקה הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שניהנו כדירקטורים בחברת כלל, בטענה לפיה כלל בטוחה, בכובעה כמנהל תיקים, ביצעה עבור לקוחותיה עסקאות בניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, וזאת תוך העדפה של האינטרסים שלה ושל חברות שונות בקבוצת אי.די.בי על פני האינטרסים של לקוחותיה. לטענת התובע, הפרה כלל בטוחה את הוראות הדין, לרבות הוראות חוק העיסוק בייעוץ השקעות, שעניינן חובת האמונים של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה ליידע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקיים לה בביצוע פעולות כאמור ומבלי לקבל את הסכמתם מראש עובר לביצועה של כל עסקה שיש בה משום ניגוד עניינים, וכן איסור על העדפת נכסים פיננסיים

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 א.ד.י.ב, 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 פיננסים, בשם הבנק, את תגובת הבנק לבקשה. בינואר 2016 הוגשה תשובת המבקש לתגובת המשיבים.

ביום 8 בינואר 2017 ניתנה החלטה בבקשת האישור (להלן: "ההחלטה") המאשרת את ניהול התובענה כייצוגית כנגד כלל בטוחה, ודוחה את הבקשה בנוגע לדירקטורים. חברי הקבוצה כפי שנקבעו בהחלטה הינם "כל מי שקיבל שירותי ניהול השקעות מחברת כלל פיננסים בטוחה ("בטוחה") ובמסגרת ניהול התיקים רכשה עבורו בטוחה (או מי מטעמה) ניירות ערך, בלי שהתקבל אישורו מראש ביחס לכל עסקה כאמור, וכתוצאה מהרכישה כאמור נגרם לו נזק. כן נקבע בהחלטה כי הקבוצה תכלול את מי שבוצעו בחשבונות 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 פיננסים 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 פיננסים 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 פיננסים בע"מ, כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ לבנק ירושלים כי כלל פיננסים בע"מ המחיתה את התחייבויותיה וזכויותיה על פי סעיף 10 להסכם הרכישה לכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. לפיכך, כיום חלה התחייבותה לשיפוי של כלל פיננסים 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 חוב 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. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה ולתביעה ולפיכך, טרם ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

6 ביום 30 ביולי 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תובענה ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק בטענה כי הבנק גובה מלקוחותיו דמי ניהול פקדון נירות ערך בגין ניירות ערך שבעבר נסחרו בבורסה ונמחקו ממסחר בבורסה בניגוד לקבוע בדיון ולתעריפון הבנק ליחיד/עסק קטן. כמו כן עוד נטען כי הבנק גובה בניגוד לדיון גם דמי ניהול פקדון נירות ערך שמעולם לא נרשמו למסחר בבורסה. על הבנק להגיש תגובה לבקשה לאישור עד ליום 12 בדצמבר 2017. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה ולתביעה ולפיכך בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה.

7 נכון ליום 30 בספטמבר 2017 לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט כמפורט בסעיף 3 לביאור זה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2017				
(בלתי מבוקר)				
חוזי ריבית				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
183.9	-	183.9	-	-
Forward חוזי				
649.6	-	-	319.6	330.0
Swaps ^(*)				
833.5	-	183.9	319.6	330.0
סך הכל נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
319.6	-	-	319.6	-
(*) מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
60.7	-	-	60.7	-
Futures חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
2,811.0	2,786.7	24.3	-	-
אופציות שנכתבו				
2,811.0	2,786.7	24.3	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
2,607.5	2,607.5	-	-	-
אופציות שנכתבו				
2,607.5	2,607.5	-	-	-
אופציות שנקנו				
10,897.7	10,788.4	48.6	60.7	-
סך הכל נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
89.5	-	-	89.5	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב				
84.7	-	84.7	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
174.2	-	84.7	89.5	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
11,905.4	10,788.4	317.2	469.8	330.0
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾				
0.7	-	0.4	-	0.3
שווי הוגן ברוטו חיובי				
4.0	-	0.9	2.5	0.6
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים⁽¹⁾				
54.1	53.9	0.1	0.1	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
54.0	53.9	0.1	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ג. נגזרי אשראי				
0.7	-	-	0.7	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
55.5	53.9	0.5	0.8	0.3
סך הכל שווי הוגן חיובי⁽⁴⁾				
58.0	53.9	1.0	2.5	0.6
סך הכל שווי הוגן שלילי⁽⁵⁾				

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 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			שקל - מדד	אחר
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾				
260.1	-	260.1	-	-
Forward חוזי				
351.8	-	-	351.8	-
Swaps ^(*)				
611.9	-	260.1	351.8	-
סך הכל נגזרים ALM				
351.8	-	-	351.8	-
(*) מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
1,074.1	-	-	1,074.1	-
Futures חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
2,751.7	2,485.9	265.8	-	-
אופציות שנכתבו				
2,751.7	2,485.9	265.8	-	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
997.3	997.3	-	-	-
אופציות שנכתבו				
997.3	997.3	-	-	-
אופציות שנקנו				
265.7	-	-	265.7	-
Swaps ^(*)				
8,837.8	6,966.4	531.6	1,339.8	-
סך הכל נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
76.7	-	-	76.7	-
(*) מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
6.4	-	6.4	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
9,456.1	6,966.4	798.1	1,691.6	-
סך כל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾				
1.9	-	1.9	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
13.7	-	0.3	13.4	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
139.6	138.5	1.1	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
140.9	138.5	1.1	1.3	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
141.5	138.5	3.0	-	-
סך הכל שווי הוגן חיובי ⁽⁴⁾				
154.6	138.5	1.4	14.7	-
סך הכל שווי הוגן שלילי ⁽⁵⁾				

הערות שוליים בסוף ביאור 11א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
סך הכל	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל - מדד
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
חוזי Forward	-	328.8	-	-
Swaps ^(*)	-	-	352.7	50.0
סך הכל	-	328.8	352.7	50.0
(*) מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
חוזי Futures	-	-	175.6	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
אופציות שנכתבו	3,150.8	140.7	-	-
אופציות שנקנו	3,150.8	140.7	-	-
חוזי אופציה שנסחרים אחרים				
אופציות שנכתבו	2,181.9	-	-	-
אופציות שנקנו	2,181.9	-	-	-
סך הכל	10,665.4	281.4	175.6	-
ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט				
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב	-	-	98.3	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	17.9	-	-
סך הכל נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	-	17.9	98.3	-
סך הכל הסכום הנקוב של מכשירים נגזרים	10,665.4	628.1	626.6	50.0
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾				
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	3.1	3.7	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	1.0	1.3	-
ב. נגזרים אחרים ⁽¹⁾				
שווי הוגן ברוטו חיובי	143.9	0.4	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	143.9	0.4	0.1	-
סך הכל שווי הוגן חיובי ⁽⁴⁾	143.9	3.5	3.7	-
סך הכל שווי הוגן שלילי ⁽⁵⁾	143.9	1.4	1.4	-

(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 בספטמבר 2017 בסך 0.7 מיליוני ש"ח נרשם במאזן בסעיף אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (לימים 31 בדצמבר 2016 ו-30 בספטמבר 2016 - 0).

(4) יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים זהה ליתרה המאזנית.

(5) יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים זהה ליתרה המאזנית למעט חוזים בגין מניות שיתרתם הינה 42.2 מיליוני ש"ח (לימים 31 בדצמבר 2016 ו-30 בספטמבר 2016 זהה ליתרה המאזנית).

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 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בחוקרים	בנקים	בורסות	
55.5	0.7	5.1	2.0	47.7	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.7)	(0.7)	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
54.8	-	5.1	2.0	47.7	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
42.5	-	27.9	5.6	9.0	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
97.3	-	33.0	7.6	56.7	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
58.0	-	5.1	3.9	49.0	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1.0	-	-	1.0	-	ביטחון במזומן ששועבד
57.0	-	5.1	2.9	49.0	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	דילרים / בחוקרים	בנקים	בורסות	
141.5	-	26.4	3.6	111.5	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
141.5	-	26.4	3.6	111.5	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
35.3	-	-	5.7	29.6	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
176.8	-	26.4	9.3	141.1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
154.6	-	26.4	15.0	113.2	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
9.5	-	-	9.5	-	ביטחון במזומן ששועבד
145.1	-	26.4	5.5	113.2	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	בורסות	
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, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. פירוט מועדי פרעון (סכומי ערך נקוב)

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מל 5 שנים	מל 5 שנים	מל 3 חודשים	עד 3 חודשים	
330.0	-	150.0	130.0	50.0	חוזי ריבית (שקל - מדד)
469.8	154.5	227.6	27.0	60.7	חוזי ריבית (אחר)
317.2	-	-	1.3	315.9	חוזי מטבע חוץ
10,788.4	-	402.2	113.5	10,272.7	חוזים בגין מניות
11,905.4	154.5	779.8	271.8	10,699.3	סך הכל

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
1,691.6	165.8	451.7	-	1,074.1	חוזי ריבית (אחר)
798.1	-	-	120.9	677.2	חוזי מטבע חוץ
6,966.4	-	400.9	213.4	6,352.1	חוזים בגין מניות
9,456.1	165.8	852.6	334.3	8,103.4	סך הכל

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
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 הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלוואה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על החבות של הלוואה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלוואה.

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 בסך 141.5, 54.8 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 להם 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 - יכלול את הפעילויות הבאות: השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק, פעילות ניהול נכסים והתייבויות, 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 לכל מגזר.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017								
(נכלתי מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾	
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית
101.8	-	1.3	-	4.0	8.8	0.1	51.0	87.6
14.1	-	1.4	0.7	0.3	0.3	3.0	-	8.4
הכנסות ריבית מחיצוניים								
הוצאות ריבית מחיצוניים								
הכנסות ריבית, נטו:								
87.7	-	(0.1)	(0.7)	3.7	8.5	(2.9)	51.0	79.2
מחיצוניים								
-	-	0.9	1.2	(0.4)	(1.8)	4.3	(15.2)	(4.2)
בינמגזרי								
87.7	-	0.8	0.5	3.3	6.7	1.4	35.8	75.0
33.5	-	2.4	4.3	2.9	7.3	1.1	6.4	15.5
סך הכנסות ריבית, נטו								
סך הכנסות שאינן מריבית								
121.2	-	3.2	4.8	6.2	14.0	2.5	42.2	90.5
סך ההכנסות								
7.2	-	-	-	-	(0.2)	-	1.0	7.4
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
95.5	-	4.1	10.4	1.9	6.3	3.7	16.7	69.1
הוצאות תפעוליות ואחרות								
18.5	-	(0.9)	(5.6)	4.3	7.9	(1.2)	24.5	14.0
6.0	-	(0.4)	(1.9)	1.4	2.6	(0.4)	8.1	4.7
רווח (הפסד) לפני מיסים								
הפרשה למיסים על הרווח								
12.5	-	(0.5)	(3.7)	2.9	5.3	(0.8)	16.4	9.3
רווח נקי (הפסד)								
43.0	-	-	(0.6)	3.7	7.6	0.6	22.3	31.7
רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות								
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:								
49.6	-	3.3	5.7	0.5	2.8	1.6	7.8	35.7
הוצאות ישירות								
45.9	-	0.8	4.7	1.4	3.5	2.1	8.9	33.4
הוצאות עקיפות								
13,243.4	-	3,468.5	23.4	479.1	865.8	12.6	7,102.8	8,394.0
יתרה ממוצעת של נכסים								
9,720.9	-	-	23.4	425.1	865.8	12.6	7,102.8	8,394.0
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
9,853.9	-	-	31.1	383.8	861.3	8.8	7,213.9	8,568.9
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח								
41.5	-	-	-	16.9	8.9	-	1.3	15.7
יתרת חובות פגומים								
156.6	-	-	-	-	3.6	-	142.4	153.0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום								
12,426.3	-	1,843.9	754.4	590.0	878.7	1,674.3	-	6,685.0
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
10,528.4	-	-	754.4	536.0	878.7	1,674.3	-	6,685.0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
10,462.4	-	-	699.3	500.3	855.3	1,653.9	-	6,753.6
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
7,982.5	-	479.5	42.6	678.8	1,108.1	20.1	4,031.8	5,653.4
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון								
8,119.4	-	501.9	37.7	629.4	1,105.0	17.2	4,161.3	5,828.2
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח								
10,171.7	-	-	-	3,042.5	775.2	2,552.3	865.9	3,801.7
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול								
פיצול הכנסות ריבית נטו:								
77.2	-	-	-	2.3	6.7	0.1	34.5	68.1
מרווח מפעילות מתן אשראי								
8.8	-	-	0.5	1.0	-	1.3	-	6.0
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות								
1.7	-	0.8	-	-	-	-	1.3	0.9
אחר								
87.7	-	0.8	0.5	3.3	6.7	1.4	35.8	75.0
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.

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ⁽³⁾								
(בלתי מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾	
							מזה: הלואות לדיר	סה"כ משקי בית
126.7	-	0.3	-	4.7	11.7	-	72.8	110.0
39.4	-	13.2	3.2	0.1	1.4	3.4	-	18.1
הכנסות ריבית מחיצוניים								
הוצאות ריבית מחיצוניים								
הכנסות ריבית, נטו:								
87.3	-	(12.9)	(3.2)	4.6	10.3	(3.4)	72.8	91.9
מחיצוניים								
-	-	19.8	3.9	(0.8)	(2.5)	4.0	(39.4)	(24.4)
בינמגזרי								
87.3	-	6.9	0.7	3.8	7.8	0.6	33.4	67.5
סך הכנסות ריבית, נטו								
30.7	-	(2.0)	6.1	2.2	7.7	1.4	6.4	15.3
סך הכנסות שאינן מריבית								
118.0	-	4.9	6.8	6.0	15.5	2.0	39.8	82.8
סך ההכנסות								
7.1	-	-	-	0.7	-	-	(3.3)	6.4
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
95.8	-	6.1	10.4	1.9	6.8	3.7	18.3	66.9
הוצאות תפעוליות ואחרות								
15.1	-	(1.2)	(3.6)	3.4	8.7	(1.7)	24.8	9.5
רווח (הפסד) לפני מיסים								
5.2	-	(0.3)	(1.2)	1.1	3.0	(0.6)	8.5	3.2
הפרשה למיסים על הרווח								
9.9	-	(0.9)	(2.4)	2.3	5.7	(1.1)	16.3	6.3
רווח נקי (הפסד)								
39.3	-	(0.6)	0.6	3.2	8.3	0.4	22.2	27.4
רווח נקי (הפסד) לפני העמסת הוצאות עקיפות								
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:								
51.3	-	5.8	5.8	0.5	2.9	1.5	9.3	34.8
הוצאות ישירות								
44.5	-	0.3	4.6	1.4	3.9	2.2	9.0	32.1
הוצאות עקיפות								
14,479.5	-	3,994.0	51.1	673.9	1,365.3	5.7	7,069.6	8,389.5
יתרה ממוצעת של נכסים								
10,347.0	-	-	51.1	535.4	1,365.3	5.7	7,069.6	8,389.5
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
10,235.2	-	-	55.8	491.6	1,269.7	4.3	7,125.4	8,413.8
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח								
46.4	-	-	-	19.8	10.5	-	-	16.1
יתרת חובות פגמים								
174.6	-	-	-	-	2.1	-	163.8	172.5
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום								
13,666.9	-	2,538.3	1,108.3	628.8	934.7	1,593.2	-	6,863.6
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
10,990.0	-	-	1,108.3	490.2	934.7	1,593.2	-	6,863.6
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
11,048.2	-	-	1,065.3	497.8	932.3	1,601.7	-	6,951.1
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
8,180.8	-	493.5	44.6	632.9	1,377.0	23.3	4,155.9	5,609.5
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון								
8,232.1	-	513.7	43.6	664.5	1,379.0	22.3	4,169.2	5,609.0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח								
10,873.9	-	-	-	3,491.8	860.9	2,391.6	1,022.0	4,129.6
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול								
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
74.1	-	-	-	3.7	7.1	-	32.0	63.3
מרווח מפעילות מתן אשראי								
4.9	-	-	0.7	-	0.3	0.5	-	3.4
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות								
8.3	-	6.9	-	0.1	0.4	0.1	1.4	0.8
אחר								
87.3	-	6.9	0.7	3.8	7.8	0.6	33.4	67.5
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.

(3) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017								
(בלתי מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾	
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית
351.2	-	3.6	-	11.7	26.5	-	199.5	309.4
82.5	-	28.0	5.0	0.8	3.1	10.2	-	35.4
הכנסות ריבית מחיצוניים								
הוצאות ריבית מחיצוניים								
הכנסות ריבית, נטו:								
268.7	-	(24.4)	(5.0)	10.9	23.4	(10.2)	199.5	274.0
-	-	42.2	6.4	(1.7)	(3.6)	13.5	(97.2)	(56.8)
מחיצוניים								
בינמגזרי								
268.7	-	17.8	1.4	9.2	19.8	3.3	102.3	217.2
96.5	-	0.4	15.4	8.2	20.5	4.3	19.2	47.7
סך הכנסות ריבית, נטו								
סך הכנסות שאין מריבית								
365.2	-	18.2	16.8	17.4	40.3	7.6	121.5	264.9
32.1	-	-	-	0.7	(1.8)	-	(1.3)	33.2
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
295.8	-	10.8	33.6	5.9	19.6	11.4	51.3	214.5
הוצאות תפעוליות ואחרות								
37.3	-	7.4	(16.8)	10.8	22.5	(3.8)	71.5	17.2
11.2	-	2.3	(5.1)	3.3	6.7	(1.2)	21.5	5.2
רווח (הפסד) לפני מיסים								
הפרשה למיסים על הרווח								
26.1	-	5.1	(11.7)	7.5	15.8	(2.6)	50.0	12.0
רווח נקי (הפסד)								
122.7	-	7.3	(2.2)	10.3	23.2	1.9	68.5	82.2
רווח נקי (הפסד) לפני העמסת הוצאות עקיפות								
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:								
157.0	-	7.8	19.9	1.8	8.8	4.9	24.6	113.8
הוצאות ישירות								
138.8	-	3.0	13.7	4.1	10.8	6.5	26.7	100.7
הוצאות עקיפות								
13,522.0	-	3,701.4	11.2	507.2	943.8	9.7	7,032.8	8,348.7
יתרה ממוצעת של נכסים								
9,742.5	-	-	11.2	437.5	935.4	9.7	7,032.8	8,348.7
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
9,853.9	-	-	31.1	383.8	861.3	8.8	7,213.9	8,568.9
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח								
41.5	-	-	-	16.9	8.9	-	1.3	15.7
יתרת חובות פגומים								
156.6	-	-	-	-	3.6	-	142.4	153.0
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום								
12,707.8	-	2,043.7	950.2	528.6	943.5	1,620.8	-	6,621.0
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
10,594.5	-	-	950.2	475.7	926.8	1,620.8	-	6,621.0
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
10,462.4	-	-	699.3	500.3	855.3	1,653.9	-	6,753.6
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
7,946.7	-	475.9	44.2	689.8	1,117.2	21.4	3,996.5	5,598.2
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון								
8,119.4	-	501.9	37.7	629.4	1,105.0	17.2	4,161.3	5,828.2
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח								
10,744.5	-	-	-	3,292.7	876.7	2,685.7	906.4	3,889.4
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול								
פיצול הכנסות ריבית נטו:								
226.3	-	-	-	8.9	19.2	-	100.3	198.2
מרווח מפעילות מתן אשראי								
21.5	-	-	1.4	0.3	0.6	3.3	-	15.9
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות								
20.9	-	17.8	-	-	-	-	2.0	3.1
אחר								
268.7	-	17.8	1.4	9.2	19.8	3.3	102.3	217.2
סך הכל הכנסות ריבית, נטו								

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

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

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ⁽³⁾								
(בלתי מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾	
							מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית
336.1	-	5.2	-	13.8	31.9	-	186.8	285.2
77.3	-	23.3	9.3	0.1	1.8	9.8	-	33.0
הכנסות ריבית מחיצוניים								
הוצאות ריבית מחיצוניים								
הכנסות ריבית, נטו:								
258.8	-	(18.1)	(9.3)	13.7	30.1	(9.8)	186.8	252.2
-	-	43.0	10.9	(2.6)	(6.3)	11.6	(90.9)	(56.6)
מחיצוניים								
בינמגזרי								
258.8	-	24.9	1.6	11.1	23.8	1.8	95.9	195.6
132.8	-	30.5	18.0	6.6	22.1	4.9	20.8	50.7
סך הכנסות ריבית, נטו								
391.6	-	55.4	19.6	17.7	45.9	6.7	116.7	246.3
סך ההכנסות								
22.5	-	-	-	0.7	0.3	-	(6.1)	21.5
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי								
289.4	-	12.5	32.5	5.8	20.9	11.2	50.6	206.5
הוצאות תפעוליות ואחרות								
79.7	-	42.9	(12.9)	11.2	24.7	(4.5)	72.2	18.3
רווח (הפסד) לפני מיסים								
30.2	-	16.3	(4.9)	4.3	9.2	(1.7)	27.4	7.0
הפרשה למיסים על הרווח								
49.5	-	26.6	(8.0)	6.9	15.5	(2.8)	44.8	11.3
רווח נקי (הפסד)								
141.8	-	31.7	0.7	10.6	25.6	1.3	61.4	71.9
רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות								
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:								
153.4	-	10.0	18.8	1.8	9.0	4.5	23.9	109.3
הוצאות ישירות								
136.0	-	2.5	13.7	4.0	11.9	6.7	26.7	97.2
הוצאות עקיפות								
14,164.5	-	3,785.4	45.5	654.3	1,348.7	7.1	7,064.4	8,323.5
יתרה ממוצעת של נכסים								
10,224.6	-	-	45.5	549.8	1,298.7	7.1	7,064.4	8,323.5
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
10,235.2	-	-	55.8	491.6	1,269.7	4.3	7,125.4	8,413.8
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח								
46.4	-	-	-	19.8	10.5	-	-	16.1
יתרת חובות מגומים								
174.6	-	-	-	-	2.1	-	163.8	172.5
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום								
13,365.5	-	2,323.9	1,100.8	519.5	983.0	1,578.9	-	6,859.4
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
10,937.1	-	-	1,100.8	415.0	983.0	1,578.9	-	6,859.4
מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
11,048.2	-	-	1,065.3	497.8	932.3	1,601.7	-	6,951.1
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח								
8,136.3	-	485.8	50.8	536.5	1,469.0	24.2	4,137.6	5,570.0
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון								
8,232.1	-	513.7	43.6	664.5	1,379.0	22.3	4,169.2	5,609.0
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח								
11,907.8	-	-	-	3,721.3	1,513.1	2,426.1	1,069.9	4,247.3
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול								
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
215.6	-	-	-	10.8	22.2	-	92.4	182.6
מרווח מפעילות מתן אשראי								
14.4	-	-	1.6	0.3	1.0	1.8	-	9.7
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות								
28.8	-	24.9	-	-	0.6	-	3.5	3.3
אחר								
258.8	-	24.9	1.6	11.1	23.8	1.8	95.9	195.6
סך הכל הכנסות ריבית, נטו								

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

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

(3) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016								
(מבוקר)								
פעילות בישראל								
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינוניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽¹⁾	
							מזה: הלואות לדיר	סה"כ משקי בית
438.3	-	6.0	-	15.5	42.6	-	241.9	374.2
95.3	-	31.1	8.3	0.1	1.5	13.4	-	40.9
הכנסות ריבית מחיצוניים								
הוצאות ריבית מחיצוניים								
הכנסות ריבית, נטו:								
343.0	-	(25.1)	(8.3)	15.4	41.1	(13.4)	241.9	333.3
-	-	52.3	10.8	(3.6)	(8.1)	15.9	(111.2)	(67.3)
מחיצוניים								
בינמגזרי								
343.0	-	27.2	2.5	11.8	33.0	2.5	130.7	266.0
167.8	-	35.4	22.0	8.8	29.3	6.4	27.4	65.9
סך הכנסות ריבית, נטו								
510.8	-	62.6	24.5	20.6	62.3	8.9	158.1	331.9
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
38.3	-	21.1	(6.2)	4.8	14.7	(2.3)	41.6	6.2
רווח (הפסד) לפני מיסים								
הפרשה למיסים על הרווח								
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 פגמים								
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 ביניים ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
8.7	42.9	57.9	109.5	-	109.5
0.1	0.9	6.2	7.2	-	7.2
(0.1)	(0.2)	(12.2)	(12.5)	-	(12.5)
- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	3.3	3.3	-	3.3
(0.1)	(0.2)	(8.9)	(9.2)	-	(9.2)
8.7	43.6	55.2	107.5	-	107.5
2.3	0.4	0.4	3.1	-	3.1
(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
9.6	44.8	51.0	105.4	-	105.4
(0.8)	(1.3)	34.2	32.1	-	32.1
(0.7)	(0.3)	(37.3)	(38.3)	-	(38.3)
0.6	0.4	7.3	8.3	-	8.3
(0.1)	0.1	(30.0)	(30.0)	-	(30.0)
8.7	43.6	55.2	107.5	-	107.5
2.3	0.4	0.4	3.1	-	3.1
(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					

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

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
1,151.8	1.3	17.2	1,170.3	-	1,170.3
317.3	7,212.6	1,153.7	8,683.6	-	8,683.6
1,469.1	7,213.9	1,170.9	9,853.9	-	9,853.9
192.3	6,779.0	-	6,971.3	-	6,971.3
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
4.9	0.1	9.5	14.5	-	14.5
1.5	43.1	45.3	89.9	-	89.9
6.4	43.2	54.8	104.4	-	104.4
0.7	43.1	-	43.8	-	43.8
(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 0.8 מיליוני ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 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 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

9.9	50.8	48.1	108.8	-	108.8
0.3	(3.1)	9.9	7.1	-	7.1
0.1	(0.3)	(11.1)	(11.3)	-	(11.3)
-	-	2.4	2.4	-	2.4
0.1	(0.3)	(8.7)	(8.9)	-	(8.9)
10.3	47.4	49.3	107.0	-	107.0
2.3	0.2	0.5	3.0	-	3.0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016^(*)

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
1.3	(6.1)	27.3	22.5	-	22.5
(0.2)	(6.7)	(30.1)	(37.0)	-	(37.0)
0.1	-	7.0	7.1	-	7.1
(0.1)	(6.7)	(23.1)	(29.9)	-	(29.9)
10.3	47.4	49.3	107.0	-	107.0
2.3	0.2	0.5	3.0	-	3.0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016^(*)

(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					

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

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾

1,600.6	-	22.1	1,622.7	-	1,622.7
363.9	7,125.4	1,123.2	8,612.5	-	8,612.5
1,964.5	7,125.4	1,145.3	10,235.2	-	10,235.2
147.4	6,597.5	-	6,744.9	-	6,744.9

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי^(***)

סך הכל חובות⁽¹⁾

(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

7.2	- ⁽¹⁾	9.8	17.0	-	17.0
0.8	47.2 ⁽²⁾	39.0	87.0	-	87.0
8.0	47.2	48.8	104.0	-	104.0
0.5	47.1	-	47.6	-	47.6

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי^(***)

סך ההפרשה להפסדי אשראי

(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 1.1 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)					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי					
9.1	60.2	45.1	114.4	-	114.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
0.7	(7.7)	37.4	30.4	-	30.4
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(0.4)	(7.7)	(41.3)	(49.4)	-	(49.4)
מחיקות חשבונאיות					
0.2	-	9.8	10.0	-	10.0
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(0.2)	(7.7)	(31.5)	(39.4)	-	(39.4)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9.6	44.8	51.0	105.4	-	105.4
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה^(*)					
2.2	0.2	0.5	2.9	-	2.9
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

31 בדצמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
1,245.5	-	19.7	1,265.2	-	1,265.2
שנבדקו על בסיס פרטני					
509.1	7,014.1	1,104.2	8,627.4	-	8,627.4
שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)					
1,754.6	7,014.1	1,123.9	9,892.6	-	9,892.6
סך הכל חובות⁽¹⁾					
152.5	6,669.7	-	6,822.2	-	6,822.2
(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾					
5.9	-	9.8	15.7	-	15.7
שנבדקו על בסיס פרטני					
1.5	44.6 ⁽²⁾	40.7	86.8	-	86.8
שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)					
7.4	44.6	50.5	102.5	-	102.5
סך ההפרשה להפסדי אשראי					
0.5	44.6	-	45.1	-	45.1
(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 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 בספטמבר 2017						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
ציבור מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי						
844.4	-	21.4	865.8	-	-	
444.1	3.8	4.0	451.9	3.5	0.7	
133.4	-	-	133.4	-	-	
17.5	0.1	0.4	18.0	0.1	-	
1,439.4	3.9	25.8	1,469.1	3.6	0.7	
סך הכל מסחרי						
אנשים פרטים - הלוואות לדיור						
7,070.2	142.4 ⁽⁶⁾	1.3	7,213.9	142.4	36.8	
1,134.9	21.6	14.4	1,170.9	10.6	18.3	
9,644.5	167.9	41.5	9,853.9	156.6	55.8	
סך הכל ציבור- פעילות בישראל						
בנקים בישראל						
-	-	-	-	-	-	
ממשלת ישראל						
-	-	-	-	-	-	
9,644.5	167.9	41.5	9,853.9	156.6	55.8	
סך הכל פעילות בישראל						
בנקים בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	
9,644.5	167.9	41.5	9,853.9	156.6	55.8	
סך הכל						
30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
ציבור מסחרי						
בינוי ונדל"ן - בינוי						
1,032.8	0.4	18.3	1,051.5	0.1	-	
456.3	5.1	11.4	472.8	2.0	1.7	
388.4	-	-	388.4	-	-	
50.8	0.4	0.6	51.8	-	-	
1,928.3	5.9	30.3	1,964.5	2.1	1.7	
סך הכל מסחרי						
אנשים פרטים - הלוואות לדיור						
6,961.6	163.8 ⁽⁶⁾	-	7,125.4	163.8	22.0	
1,110.4	18.8	16.1	1,145.3	8.7	22.1	
10,000.3	188.5	46.4	10,235.2	174.6	45.8	
סך הכל ציבור- פעילות בישראל						
בנקים בישראל						
-	-	-	-	-	-	
ממשלת ישראל						
-	-	-	-	-	-	
10,000.3	188.5	46.4	10,235.2	174.6	45.8	
סך הכל פעילות בישראל						
בנקים בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	
10,000.3	188.5	46.4	10,235.2	174.6	45.8	
סך הכל						

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

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		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל
						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 פרטיים - 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.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי [ראה ביאור 2.2.13](#) להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 8.8 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016: 6.7 מיליוני ש"ח ו-8.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 9.0 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016: 10.3 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 בספטמבר 2017				
(בלתי מבוקר)				
פעילות לווים בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים של יתרת קרן חוזית
ציבור מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	21.4	21.4
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	4.0	4.0
שרותים פיננסיים	-	-	-	-
מסחרי - אחר	-	-	0.4	0.4
סך הכל מסחרי	-	-	25.8	25.8
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	1.3	1.3
אנשים פרטיים - אחר	-	-	14.4	14.4
סך הכל ציבור- פעילות בישראל	-	-	41.5	41.5
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	-	41.5	41.5
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
סך הכל	-	-	41.5	41.5
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	-	-	4.5	4.5
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	-	-	19.6	19.6

הערות שוליים בסוף ביאור 22א.

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 בספטמבר 2016					
(נבדל מבוקר)					
פעילות לזיום בישראל	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
ציבור מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	18.3	18.3	25.7
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	11.4	11.4	12.6
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר	-	-	0.6	0.6	0.7
סך הכל מסחרי	-	-	30.3	30.3	39.0
אנשים פרטים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	16.1	16.1	32.9
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	-	-	46.4	46.4	71.9
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	-	46.4	46.4	71.9
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	46.4	46.4	71.9
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	-	-	5.5	5.5	5.5
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	-	-	22.4	22.4	22.4

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

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

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽⁴⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית פעילות לווים בישראל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
(בלתי מבוקר)					
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾		
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	19.9	מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	20.3
0.1	0.1		(5) _	(5) _	
(5) _	(5) _	5.9	(5) _	(5) _	4.1
(5) _	(5) _	0.5	(5) _	(5) _	0.5
0.1	0.1	26.3	(5) _	(5) _	24.9
-	-	0.3	-	-	0.4
1.2	1.3	15.1	0.4	0.4	14.9
1.3	1.4 ⁽⁴⁾	41.7	0.4	0.4 ⁽⁴⁾	40.2
סך הכל					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
0.6	0.3	8.6	0.2	0.2	11.9
0.1	0.1	6.9	0.1	0.1	10.7
0.1	0.1	1.0	0.1	0.1	0.7
0.8	0.5	16.5	0.4	0.4	23.3
-	-	-	-	-	-
0.6	0.6	16.9	0.2	0.2	17.0
1.4	1.1 ⁽⁴⁾	33.4	0.6	0.6 ⁽⁴⁾	40.3
סך הכל					

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

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

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

(4) אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 1.8 מיליוני ש"ח ו-0.6 מיליוני ש"ח, לתשעת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה ו-1.1 מיליוני ש"ח ו-0.6 מיליוני ש"ח, לתשעת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

30 בספטמבר 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				
3.6	3.5	-	-	0.1
1.3	0.6	-	-	0.7
-	-	-	-	-
0.4	0.4	-	-	-
5.3	4.5	-	-	0.8
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
14.3	6.6	-	-	7.7
19.6	11.1	-	-	8.5
סך הכל				
30 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
ציבור מסחרי				
4.4	4.2	-	-	0.2
1.2	0.6	-	-	0.6
-	-	-	-	-
0.7	0.7	-	-	-
6.3	5.5	-	-	0.8
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
16.1	7.6	-	-	8.5
22.4	13.1	-	-	9.3
סך הכל				
31 בדצמבר 2016				
(מבוקר)				
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 בספטמבר 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 לוויים בישראל

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
(בלתי מבוקר)					
ארגונים מחדש שבוצעו					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
70	1.9	1.9	199	4.8	4.8
70	1.9	1.9	199	4.8	4.8
סך הכל פעילות בישראל					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
ציבור מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
58	1.2	1.2	290	6.5	6.5
58	1.2	1.2	291	6.5	6.5
סך הכל פעילות בישראל					

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

(2) סכום הנמור 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

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
(בלתי מבוקר)			
ארגונים מחדש שבצעו וכשלו ⁽²⁾			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
34	0.6 ⁽³⁾	35	0.6 ⁽³⁾
אנשים פרטיים - אחר			
34	0.6	35	0.6
סך הכל			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	
(בלתי מבוקר)			
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטים - הלוואות לדיור			
72	0.9 ⁽³⁾	73	0.9 ⁽³⁾
אנשים פרטיים - אחר			
72	0.9	73	0.9
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 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
488.8	4,128.5	361.7	5,850.5	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
40.5	1,043.0	68.3	1,337.1	מעל 60%	
1.9	13.9	0.8	26.3		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
531.2	5,185.4	430.8	7,213.9		סך הכל

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
236.8	4,177.2	301.3	5,733.5	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
27.7	1,108.7	54.3	1,374.8	מעל 60%	
0.6	8.0	4.3	17.1		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
265.1	5,293.9	359.9	7,125.4		סך הכל

31 בדצמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור			עד 60%	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
199.4	4,126.5	288.0	5,648.2	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 3.13 בציג 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 בספטמבר 2016		30 בספטמבר 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	0.5	105.5	0.4	121.9	ערבויות להבטחת אשראי ⁽¹⁾
0.1	32.2	0.1	38.1	0.1	18.8	ערבויות לרוכשי דירות
0.3	131.9	0.4	131.4	0.3	128.0	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.4	136.6	0.4	142.5	0.4	126.3	מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
⁽³⁾ –	31.0	⁽³⁾ –	47.8	⁽³⁾ –	33.4	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.6	1,124.9	1.6	1,174.7	1.9	1,479.2	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
2.9	1,575.4	3.0	1,640.0	3.1	1,907.6	סך הכל

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2017						
(בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
1,916.3	-	37.1	83.2	-	1,796.0	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,020.9	-	76.6	118.5	24.4	801.4	ניירות ערך
9,749.5	-	201.7	737.2	3,185.5	5,625.1	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
148.2	148.2	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.5	0.5	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
54.8	54.0	0.1	0.3	0.3	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
150.4	64.3	-	-	4.4	81.7	נכסים אחרים
13,040.6	267.0	315.5	939.2	3,214.6	8,304.3	סך הכל נכסים
התחייבויות						
10,462.4	-	397.9	961.1	1,628.4	7,475.0	פיקדונות הציבור
37.8	-	-	-	37.8	-	פיקדונות מבנקים
147.0	-	-	-	21.6	125.4	ניירות ערך שהושאלו
1,366.2	-	-	-	1,110.9	255.3	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
58.0	54.0	0.1	0.8	0.6	2.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
140.1	58.1	-	6.9	-	75.1	התחייבויות אחרות
12,211.5	112.1	398.0	968.8	2,799.3	7,933.3	סך הכל התחייבויות
829.1	154.9	(82.5)	(29.6)	415.3	371.0	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים ⁽⁴⁾						
-	-	84.4	42.3	(330.2)	203.5	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
829.1	154.9	1.9	12.7	85.1	574.5	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 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
2,335.9	-	42.6	98.2	-	2,195.1
1,754.2	12.3	193.1	213.6	103.7	1,231.5
10,131.2	-	204.1	930.0	3,481.6	5,515.5
153.5	153.5	-	-	-	-
0.9	0.9	-	-	-	-
141.5	139.6	0.1	-	-	1.8
137.7	51.9	-	-	6.0	79.8
14,654.9	358.2	439.9	1,241.8	3,591.3	9,023.7
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
11,048.2	-	420.6	1,246.6	2,021.3	7,359.7
40.7	-	-	-	40.7	-
892.7	-	-	-	191.8	700.9
1,568.6	-	-	0.3	1,150.6	417.7
154.6	139.6	1.0	11.4	-	2.6
141.4	48.6	0.9	12.0	-	79.9
13,846.2	188.2	422.5	1,270.3	3,404.4	8,560.8
סך הכל התחייבויות					
808.7	170.0	17.4	(28.5)	186.9	462.9
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים ⁽⁴⁾					
-	-	(13.2)	39.2	-	(26.0)
808.7	170.0	4.2	10.7	186.9	436.9
סך הכל כללי					

הערות שוליים בסוף ביאור 14.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2016					
(מבוקר)					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
נכסים					
2,522.0	-	28.6	75.6	-	2,417.8
1,434.5	6.1	143.8	149.1	10.5	1,125.0
9,790.1	-	187.5	893.3	3,403.8	5,305.5
157.8	157.8	-	-	-	-
0.8	0.8	-	-	-	-
151.1	144.4	0.3	3.9	-	2.5
145.7	44.5	-	-	5.6	95.6
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	1,899.7 ⁽³⁾	7,439.7
36.5	-	-	-	36.5	-
1.1	-	-	-	-	1.1
590.4	-	-	-	175.3	415.1
1,582.1	-	-	0.3	1,153.2	428.6
146.7	144.4	0.5	0.7	-	1.1
168.6	44.7	0.4	12.0	-	111.5
13,393.7	189.1	400.8	1,142.0	3,264.7	8,397.1
סך הכל התחייבויות					
808.3	164.5	(40.6)	(20.1)	155.2	549.3
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים ⁽⁴⁾					
-	-	45.3	26.2	(50.0)	(21.5)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
808.3	164.5	4.7	6.1	105.2	527.8
סך הכל כללי					

(1) כולל הצמדה למטבע חוץ.

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

(3) כולל תוכניות חסכון עם רצפה שקלית בסכום של 306.0 מיליוני ש"ח, 314.1 מיליוני ש"ח ו-490.2 מיליוני ש"ח לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 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 המהווה בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס.

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

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

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

ניירות ערך סחירים - לפי שווי שוק, ניירות ערך לא סחירים - לפי נתוני שערך המתקבלים ממקורות חיצוניים.

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

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

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

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

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
1,916.3	-	-	1,916.3	1,916.3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,020.9	-	0.6	1,020.3	1,020.9	ניירות ערך ⁽²⁾
9,701.7	9,701.7	-	-	9,749.5	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
55.5	1.0	54.3	0.2	54.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.1	25.1	-	-	25.1	נכסים פיננסיים אחרים
12,719.5	9,727.8	54.9	2,936.8	12,766.6	סך כל הנכסים הפיננסיים ⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,485.3	7,551.1	2,934.2	-	10,462.4	פיקדונות הציבור
44.8	44.8	-	-	37.8	פיקדונות מבנקים
147.0	-	-	147.0	147.0	ניירות ערך שהושאלו
1,391.6	127.1	-	1,264.5	1,366.2	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
58.0	0.6	57.3	0.1	58.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
82.4	82.4	-	-	82.4	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,209.1	7,806.0	2,991.5	1,411.6	12,153.8	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות ⁽⁴⁾
30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
2,335.9	-	-	2,335.9	2,335.9	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,754.2	5.9	0.8	1,747.5	1,754.2	ניירות ערך ⁽²⁾
10,187.5	10,187.5	-	-	10,131.2	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
141.5	-	140.4	1.1	141.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים*
6.5	6.5	-	-	6.5	נכסים פיננסיים אחרים
14,425.6	10,199.9	141.2	4,084.5	14,369.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים ^{*(4)}
התחייבויות פיננסיות					
11,058.5	7,994.7	3,063.8	-	11,048.2	פיקדונות הציבור
47.6	47.6	-	-	40.7	פיקדונות מבנקים
892.7	-	-	892.7	892.7	ניירות ערך שהושאלו
1,595.9	44.9	-	1,551.0	1,568.6	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
154.6	-	153.5	1.1	154.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
93.9	93.9	-	-	93.9	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,843.2	8,181.1	3,217.3	2,444.8	13,798.7	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				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סה"כ
נכסים פיננסיים				
2,522.0	2,522.0	-	-	2,522.0
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
1,434.5	1,427.6	0.8	6.1	1,434.5
ניירות ערך ⁽²⁾				
9,790.1	-	-	9,744.5	9,744.5
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾				
151.1	0.4	150.7	-	151.1
נכסים בגין מכשירים נגזרים*				
25.0	-	-	25.0	25.0
נכסים פיננסיים אחרים				
13,922.7	3,950.0	151.5	9,775.6	13,877.1
סך הכל הנכסים הפיננסיים ^{*(4)}				
התחייבויות פיננסיות				
10,868.3	-	3,140.1	7,745.7	10,885.8
פיקדונות הציבור				
36.5	-	-	43.0	43.0
פיקדונות מבנקים				
1.1	-	-	1.1	1.1
פיקדונות הממשלה				
590.4	590.4	-	-	590.4
ניירות ערך שהושאלו				
1,582.1	1,564.1	-	43.0	1,607.1
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
146.7	0.5	146.2	-	146.7
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*				
124.0	-	-	124.0	124.0
התחייבויות פיננסיות אחרות				
13,349.1	2,155.0	3,286.3	7,956.8	13,398.1
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות ^{*(4)}				

* סיווג מחדש.

- (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 שגביותו מותנית בביטחון לימים 30 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 בסך 4.2 מיליון ש"ח, 17.0 מיליון ש"ח ו-24.3 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 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 בסך 3,017.1 מיליון ש"ח, 4,238.1 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 בספטמבר 2017, 30 בספטמבר 2016 ו-31 בדצמבר 2016 בסך 3,221.6 מיליון ש"ח, 4,205.0 מיליון ש"ח ו-4,001.2 מיליון ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה [ראה ביאור 115 ו-115א](#).

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 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:			
495.2	-	-	495.2
אגרות חוב ממשלת ישראל			
121.1	-	-	121.1
אגרות חוב ממשלת זרות			
0.6	-	0.6	-
אגרות חוב של אחרים			
616.9	-	0.6	616.3
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר :			
397.4	-	-	397.4
אגרות חוב ממשלת ישראל			
6.6	-	-	6.6
תעודות סל			
404.0	-	-	404.0
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
0.3	0.3	-	-
חוזי ריבית - שקל מדד			
0.1	-	-	0.1
חוזי ריבית - אחר			
0.5	-	0.4	0.1
חוזי מטבע חוץ			
53.9	-	53.9	-
חוזי מניות			
0.7	0.7	-	-
חוזים בגין נגזרי אשראי			
55.5	1.0	54.3	0.2
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,076.4	1.0	54.9	1,020.5
סך הכל הנכסים הפיננסים			
התחייבויות			
147.0	-	-	147.0
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
0.6	0.6	-	-
חוזי ריבית- שקל מדד			
2.4	-	2.4	-
חוזי ריבית- אחר			
1.0	-	0.9	0.1
חוזי מטבע חוץ			
54.0	-	54.0	-
חוזי מניות			
58.0	0.6	57.3	0.1
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
205.0	0.6	57.3	147.1
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)

30 בספטמבר 2016			
(בלתי מבוקר)			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה :			
543.6	-	-	543.6
אגרות חוב ממשלת ישראל			
309.9	-	-	309.9
אגרות חוב ממשלות זרות			
1.1	-	0.8	0.3
מניות וקרנות			
5.9	5.9	-	-
אגרות חוב חברות אחרות			
860.5	5.9	0.8	853.8
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למטרות מסחר:			
819.8	-	-	819.8
אגרות חוב ממשלת ישראל			
61.6	-	-	61.6
אגרות חוב ממשלות זרות			
6.1	-	-	6.1
אגרות חוב אחרים			
4.2	-	-	4.2
תעודות סל			
2.0	-	-	2.0
מניות וקרנות			
893.7	-	-	893.7
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	-	-	-
חוזי ריבית - אחר			
3.0	-	1.9	1.1
חוזי מטבע חוץ			
138.5	-	138.5	-
חוזי מניות*			
141.5	-	140.4	1.1
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים*			
1,895.7	5.9	141.2	1,748.6
סך הכל הנכסים הפיננסים*			
התחייבויות			
892.7	-	-	892.7
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
14.7	-	14.7	-
חוזי ריבית - אחר			
1.4	-	0.3	1.1
חוזי מטבע חוץ			
138.5	-	138.5	-
חוזי מניות*			
154.6	-	153.5	1.1
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*			
1,047.3	-	153.5	893.8
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)

31 בדצמבר 2016			
(מבוקר)			
מידות 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	-	150.7	0.4
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים*			
1,585.6	6.1	151.5	1,428.0
סך הכל הנכסים הפיננסים*			
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	-	146.2	0.5
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*			
737.1	-	146.2	590.9
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.

* סווג מחדש

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
(בלתי מבוקר)						
רווחים (הפסדים) שטרם ממושו בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה	שווי הוגן לסוף תקופה	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמושו וטרם ממושו שנכללו		שווי הוגן לתחילת תקופה
				ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	
-	-	(5.8)	-	(0.4)	0.5	5.7
0.7	0.7	-	-	-	(0.4)	1.1
0.3	0.3	-	-	-	0.3	-
(0.6)	(0.6)	-	-	-	(0.2)	(0.4)
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה						
נכסים בגין נגזרי אשראי						
נכסים בגין חוזי ריבית - שקל מדד						
התחייבויות בגין חוזי ריבית - שקל מדד						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
(0.1)	5.9	-	-	0.1	(0.2)	6.0
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
(בלתי מבוקר)						
-	-	(5.8)	-	(0.2)	(0.1)	6.1
0.7	0.7	-	-	-	0.7	-
0.3	0.3	-	-	-	0.3	-
(0.6)	(0.6)	-	-	-	(0.6)	-
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה						
נכסים בגין נגזרי אשראי						
נכסים בגין חוזי ריבית - שקל מדד						
התחייבויות בגין חוזי ריבית - שקל מדד						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
0.3	5.9	-	-	0.3	(0.3)	5.9
מניות וקרנות בתיק הזמין למכירה						
לשנה שהסתיימה ביום 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

30 בספטמבר 2017			
(בלתי מבוקר)			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	ממוצע משוקלל
0.7	היוון תזרימי מזומנים	ריבית משכנתאות סיכון לכשל המשכנתאות	2.61
(0.3)	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה ציפיות אינפלציה	0.19%
נכסים בגין נגזרי אשראי			
נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית - שקל מדד			

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים ליום 30 בספטמבר 2017

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 שיחזיקו 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 פיה (נכון למועד הדוח המידי, 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 ביום 16 באוקטובר 2017, הבנק התקשר עם מיטב דש טרייד בע"מ ו-מיטב דש ברוקראז' בע"מ (להלן: "הרוכשות") בהסכמים למכירת תיקי הלקוחות העצמאיים ותיקי הלקוחות המוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקראז' (Brokerage) (להלן: "הממכר" ו-"הסכמי המכירה", בהתאמה), בתמורה כוללת של 21 מיליוני ש"ח (להלן יחד: "העסקה").

עם השלמת העסקה, הבנק צפוי להעביר יתרות בגין נכסי לקוחות בניירות ערך (אינם מהווים נכס מאזני או חוץ מאזני) וכן לגרוע יתרות מאזניות של נכסים והחייבויות בגין מכשירים נגזרים אשר נכון ליום 30 בספטמבר 2017 עומדות על סך של כ-50 מיליוני ש"ח.

הסכמי המכירה כוללים, בין היתר, מצגים שונים כמקובל בעסקאות מסוג זה, וכן התחייבות של הבנק לשיפוי בגין הפרת מצגים וחבויים עבר בקשר עם הממכר, וזאת בכפוף למגבלת זמן ותקרת שיפוי מקסימאלית של 100% מסכום התמורה. כמו כן, כוללים הסכמי המכירה מגבלות אי תחרות מסוימות החלות על הבנק למשך עד ארבע שנים ממועד השלמת העסקה.

השלמת העסקה כפופה לקבלת אישור הממונה על הגבלים עסקיים ואישור בית המשפט המוסמך להסבת הסכמים עם לקוחות בהתאם לסעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, והיא תתקיים בסמוך לאחר התקיימות התנאים המתלים הנ"ל.

בכוונת הצדדים לפעול למילוי התנאים המתלים בהקדם האפשרי, אולם במועד זה לא קיימת כל ודאות כי התנאים המתלים להשלמת העסקה אכן יתמלאו או כי העסקה אכן תושלם.

ככל שתושלם העסקה, הבנק צפוי לרשום רווח בדוחותיו הכספיים בסכום משוער של כ-20 מיליוני ש"ח לפני מס, רווח זה אינו כולל מענק לעובדי הבנק שיפרשו ככל שתושלם העסקה.