

12:11 28/2/2016

דוחות כספיים לשנת 2015

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 2
הכנסות והוצאות ריבית

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|--|---------|----------------|---------|---------|----------------|--|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| א. הכנסות ריבית ** | | | | | | |
| 10,911 | 9,115 | 8,513 | 11,390 | *9,628 | 9,044 | מאשראי לציבור |
| 21 | 32 | 41 | 21 | 32 | 41 | מאשראי לממשלות |
| 85 | 151 | 198 | 105 | 108 | 117 | מפיקדונות בבנקים |
| 192 | 71 | 25 | 192 | 71 | 26 | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 1 | - | 1 | 1 | - | 2 | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 1,040 | 670 | 510 | 1,236 | 834 | 604 | מאגרות-חוב |
| 1 | (1) | 3 | 16 | *- | 3 | מנכסים אחרים |
| 12,251 | 10,038 | 9,291 | 12,961 | 10,673 | 9,837 | סך-כל הכנסות ריבית |
| ב. הוצאות ריבית ** | | | | | | |
| (3,355) | (1,708) | (1,044) | (2,792) | (1,428) | (830) | על פיקדונות הציבור |
| (23) | (12) | (12) | (23) | (12) | (12) | על פיקדונות הממשלה |
| - | - | - | - | - | - | על פיקדונות מבנק ישראל |
| (55) | (18) | (21) | (116) | (63) | (40) | על פיקדונות מבנקים |
| (4) | | | (15) | (10) | (2) | על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| (1,466) | (1,008) | (757) | (2,065) | (1,361) | (1,058) | על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים |
| (3) | (29) | (8) | (7) | (31) | (10) | על התחייבויות אחרות |
| (4,906) | (2,775) | (1,842) | (5,018) | (2,905) | (1,952) | סך-כל הוצאות ריבית |
| 7,345 | 7,263 | 7,449 | 7,943 | 7,768 | 7,885 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית *** | | | | | | |
| (154) | (205) | (216) | (154) | (221) | (211) | הכנסות ריבית |
| 13 | 10 | 12 | 13 | 10 | (6) | הוצאות ריבית |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב | | | | | | |
| 46 | 27 | 12 | 46 | 27 | 13 | מוחזקות לפידיון |
| 941 | 628 | 481 | 1,131 | 780 | 571 | זמינות למכירה |
| 53 | 15 | 17 | 59 | 27 | 20 | למסחר |
| 1,040 | 670 | 510 | 1,236 | 834 | 604 | סך-הכל כלול בהכנסות ריבית |

* סווג מחדש.

** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 3

הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|---|---------|-------------|--------|---------|--------------|---|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | | | | |
| 28 | (7) | 19 | 23 | (5) | 19 | חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן)(1) |
| (891) | 1,939 | 564 | (993) | 1,918 | 550 | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (ALM) |
| (863) | 1,932 | 583 | (970) | 1,913 | 569 | סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים |
| 2. המשקעה באגרות חוב | | | | | | |
| 335 | 249 | 403 | 449 | 284 | 525 | רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3) |
| (4) | - | (32) | (4) | - | (33) | הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (4)(3) |
| 331 | 249 | 371 | 445 | 284 | 492 | סך-הכל המשקעה באג"ח |
| 972 | (1,643) | - | 818 | (1,496) | (161) | 3. הפרשי שער, נטו |
| 4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות | | | | | | |
| 19 | 60 | 86 | 172 | 164 | 264 | רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (3) |
| (54) | (12) | (75) | (76) | (69) | (185) | הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (6)(5)(3) |
| 1 | 2 | 1 | 38 | 36 | 45 | דיבידנד ממניות זמינות למכירה |
| - | - | - | - | 3 | - | רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות |
| - | - | - | - | - | (31) | הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות |
| (34) | 50 | 12 | 134 | 134 | 93 | סך-הכל המשקעה במניות |
| 5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 1 | - | 3 | 2 | - | 3 | 6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו |
| 407 | 588 | 969 | 429 | 835 | 996 | סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 21 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (2014: 0 מיליוני ש"ח; 2013: 0 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 113 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (2014: 69 מיליוני ש"ח; 2013: 75 מיליוני ש"ח).
- (6) לרבות הפסד בסך של 72 מיליוני ש"ח, כתוצאה מפסק-דין שהתקבל בחודש אוגוסט 2015 בנוגע לחיוב ריבית פיגורים על אשראי מובטח במניות, שסווג בעבר כנייר ערך, והרווח ממכירתו נרשם בעבר בסעיף זה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 3

הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר *

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|------|------|------|--------|------|-------|---|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| 18 | 18 | 18 | 21 | 20 | 19 | הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים |
| - | 29 | 8 | 24 | 59 | 28 | רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1) |
| - | - | - | 6 | 2 | 1 | רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2) |
| - | - | - | - | - | - | דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר |
| 18 | 47 | 26 | 51 | 81 | 48 | סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר ** |
| 425 | 635 | 995 | 480 | 916 | 1,044 | סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |
| - | - | - | - | - | - | פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון |
| - | 29 | 8 | 24 | 60 | 28 | חשיפת ריבית |
| 2 | 3 | 3 | 6 | 5 | 4 | חשיפת מטבע חוץ |
| 16 | 15 | 15 | 21 | 16 | 16 | חשיפה למניות |
| - | - | - | - | - | - | חשיפה לסחורות ואחרים |
| 18 | 47 | 26 | 51 | 81 | 48 | סך-הכל |

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור-פירוט נוסף ***

| 1. גידורי שווי הוגן | | | | | | |
|-------------------------|------|----|----|------|----|--|
| 7 | (13) | 4 | 2 | (11) | 4 | חוסר האפקטיביות של הגידורים |
| - | - | - | - | - | - | מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור |
| 2. גידורי תזרים מזומנים | | | | | | |
| 21 | 6 | 15 | 21 | 6 | 15 | מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור |
| 28 | (7) | 19 | 23 | (5) | 19 | סך-הכל |

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 2.

*** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 2.

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (1) מיליוני ש"ח (2014: 12 מיליוני ש"ח; 2013: 6 מיליוני ש"ח).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- 0 מיליוני ש"ח (2014: (1) מיליוני ש"ח; 2013: 0 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 4

במיליוני ש"ח

עמלות

הרכב הסעיף:

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|-------|-------|-------|--------|-------|-------|---|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| 893 | 896 | 890 | 968 | 980 | 987 | ניהול חשבון |
| 236 | 272 | 265 | 1,597 | 1,674 | 1,725 | כרטיסי אשראי |
| 650 | 765 | 775 | 911 | 1,047 | 1,032 | פעילות בניירות-ערך |
| 142 | 167 | 167 | 188 | 218 | 219 | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1) |
| 50 | 45 | 45 | 50 | 45 | 45 | ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2) |
| 322 | 148 | 190 | 342 | 173 | 205 | טיפול באשראי |
| 270 | 273 | 289 | 275 | 277 | 293 | הפרשי המרה |
| 83 | 86 | 92 | 116 | 124 | 114 | פעילות סחר חוץ |
| 33 | 40 | 41 | 33 | 40 | 41 | הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי |
| 19 | 15 | 12 | 49 | 46 | 44 | דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות |
| 525 | 541 | 545 | 529 | 545 | 548 | עמלות מעסקי מימון |
| 35 | 33 | 32 | 57 | 38 | 34 | עמלות אחרות |
| 3,258 | 3,281 | 3,343 | 5,115 | 5,207 | 5,287 | סך-כל העמלות |

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל.

במיליוני ש"ח

ביאור 5

הכנסות אחרות

הרכב הסעיף:

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|------|------|------|--------|------|------|---------------------------------------|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| 36 | 60 | 60 | 36 | 60 | 60 | הכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר |
| 11 | 5 | 5 | 11 | 5 | 14 | רווח הון ממכירת בניינים וציוד |
| 28 | 26 | 36 | 79 | 66 | 72 | אחרות |
| 75 | 91 | 101 | 126 | 131 | 146 | סך כל ההכנסות האחרות |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 6

משכורות והוצאות נלוות

הרכב הסעיף:

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|--------|--------|--------------|--------|-------|--------------|---|
| 2013 | 2014 | 2015 | *2013 | *2014 | 2015 | |
| 2,638 | 2,486 | 2,538 | 3,233 | 3,067 | 3,141 | משכורות |
| 156 | 112 | 86 | 159 | 115 | 87 | הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (2) |
| 573 | 613 | 605 | 610 | 652 | 645 | הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה |
| *24 | *54 | 32 | 25 | 55 | 33 | הטבות לזמן ארוך |
| 754 | 708 | 707 | 789 | 746 | 748 | ביטוח לאומי ומס-שכר |
| *95 | *273 | 209 | 130 | 317 | 255 | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) |
| *21 | *36 | 25 | 21 | 36 | 25 | הטבות אחרות לאחר סיום העסקה |
| *484 | *355 | - | 484 | 355 | - | הוצאות בגין תוכנית התייעלות |
| *4,745 | *4,637 | 4,202 | 5,451 | 5,343 | 4,934 | סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות |
| *182 | *157 | 183 | 491 | 489 | 513 | (1) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל |
| 88 | 47 | 19 | 90 | 50 | 20 | (2) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1ד. (1).

ביאור 7

הוצאות אחרות

הרכב הסעיף:

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|-------|-------|--------------|--------|-------|--------------|-----------------------------------|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| 109 | 115 | 131 | 308 | 323 | 356 | שיווק ופירסום |
| 188 | 188 | 194 | 226 | 231 | 234 | תקשורת |
| 257 | 278 | 304 | 352 | 370 | 419 | מחשב * |
| 43 | 46 | 43 | 138 | 143 | 135 | משרדיות |
| 21 | 18 | 18 | 24 | 21 | 19 | ביטוח |
| 153 | 154 | 200 | 216 | 210 | 265 | שירותים מקצועיים |
| 10 | 12 | 12 | 15 | 20 | 18 | שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון |
| 39 | 34 | 38 | 39 | 34 | 38 | הדרכה והשתלמויות |
| 167 | 179 | 180 | 228 | 247 | 253 | עמלות |
| 31 | 35 | 32 | 46 | 47 | 43 | תרומה לקהילה |
| 177 | 357 | 201 | 442 | 643 | 514 | אחרות |
| 1,195 | 1,416 | 1,353 | 2,034 | 2,289 | 2,294 | סך כל ההוצאות האחרות |

* למעט משכורות, פחת והפחתות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 8

הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח הפסד

א. הרכב הסעיף:

| הבנק | | | המאוחד | | | |
|------------------|---------|--------------|---------|---------|--------------|--|
| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
| מיסים שוטפים: | | | | | | |
| 1,548 | 1,516 | 1,686 | 1,773 | 1,736 | 1,932 | בגין שנת החשבון |
| 38 | 430 | (37) | 37 | 431 | (40) | בגין שנים קודמות |
| 1,586 | 1,946 | 1,649 | 1,810 | 2,167 | 1,892 | סך-כל המיסים השוטפים |
| בתוספת (בניכוי): | | | | | | |
| מיסים נדחים: | | | | | | |
| * (550) | * (65) | 102 | * (544) | * (72) | 85 | בגין שנת החשבון |
| - | (396) | 104 | (1) | (382) | 120 | בגין שנים קודמות |
| * (550) | * (461) | 206 | * (545) | * (454) | 205 | סך-כל המיסים הנדחים |
| * 1,036 | * 1,485 | 1,855 | * 1,265 | * 1,713 | 2,097 | סך-כל הפרשה למיסים (1) |
| 19 | 9 | 36 | 41 | 21 | 87 | (1) מזה: הפרשה למיסים לרשויות מס בחו"ל |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 11.ד1.

ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה לדוח רווח והפסד:

| 2013 | 2014 | 2015 | 2013 | 2014 | 2015 | |
|-----------------------|---------|--------------|---------|---------|--------------|---|
| 36.22 | 37.71 | 37.58 | 36.22 | 37.71 | 37.58 | שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים) |
| * 1,080 | * 1,338 | 1,704 | * 1,358 | * 1,665 | 1,915 | סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי |
| (5) | (7) | (9) | (113) | (87) | (72) | נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין: |
| 37 | 102 | 42 | 41 | 116 | 87 | שיעור מס סטטוטורי שונה |
| 27 | 30 | 15 | 29 | 30 | 15 | הוצאות לא-מוכרות אחרות |
| - | - | - | 88 | (39) | 50 | הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל |
| - | - | 1 | (1) | - | 1 | הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל |
| - | - | - | (24) | (17) | (16) | הפרשי תיאום פחת ורווח הון |
| 2 | (12) | - | - | (7) | 6 | הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל |
| - | - | (12) | (1) | 3 | (16) | הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים |
| 38 | 34 | 67 | 36 | 49 | 80 | הפסדים למס שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים |
| (143) | - | 47 | (148) | - | 47 | מיסים בגין שנים קודמות |
| * 1,036 | * 1,485 | 1,855 | * 1,265 | * 1,713 | 2,097 | שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס |
| הפרשה למיסים על הרווח | | | | | | |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 11.ד1.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 8

הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) (המשך)

1.1. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים:

| הבנק | | | | המאוחד | | | | |
|----------------------------|------|-------------------|-------|--------------------|------|-------------------|-------|--------------------------------------|
| 31 בדצמבר | | | | 31 בדצמבר | | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| שיעור מס ממוצע ב-% | | יתרה במיליוני ש"ח | | שיעור מס ממוצע ב-% | | יתרה במיליוני ש"ח | | |
| מיסים נדחים לקבל: | | | | | | | | |
| 37.7 | 37.2 | 1,899 | 1,866 | 37.2 | 37.0 | **1,972 | 1,942 | מהפרשה להפסדי אשראי |
| 37.7 | 37.2 | *1,431 | 1,336 | 37.4 | 36.9 | *1,454 | 1,360 | עודף עתודה לפיצויים ופרישה |
| 37.7 | 37.2 | 337 | 334 | 37.0 | 36.7 | 356 | 350 | מהפרשה לחופשה ומענקים |
| - | - | - | - | 27.7 | 24.2 | 56 | 48 | מהפסדים וניכויים מועברים לצורך מיסים |
| - | - | - | - | 33.7 | 28.0 | **11 | 21 | מפריטים כספיים אחרים |
| 37.6 | 36.5 | 50 | 27 | 37.6 | 36.5 | **50 | 27 | נכסים לא כספיים |
| 37.7 | 37.2 | *3,717 | 3,563 | 37.0 | 36.6 | *3,899 | 3,748 | סך-כל המיסים הנדחים לקבל |
| עתודה למיסים נדחים: | | | | | | | | |
| 11.4 | 17.0 | 33 | 59 | 11.4 | 17.0 | 33 | 59 | בגין השקעות בחברות מוחזקות |
| - | - | - | - | 27.7 | 37.0 | **63 | 10 | מפריטים כספיים אחרים |
| 25.9 | 29.4 | 91 | 150 | 25.9 | 29.3 | **94 | 158 | מהתאמת נכסים לא-כספיים |
| 19.5 | 24.4 | 124 | 209 | 21.6 | 24.8 | 190 | 227 | סך-כל העתודה למיסים נדחים |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1ד.(1).

** סווג מחדש.

מימוש יתרת מיסים נדחים לקבל, נטו, מותנה בקיום הכנסה חייבת במס בשנים הבאות בסכום מתאים. מס נדחה מחושב על-פי שיעור המס הצפוי בעתיד.

2. התנועה בנכסי והתחייבויות המיסים הנדחים:

| המאוחד: | | | | | | | | במיליוני ש"ח |
|---|---------------------|----------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------|--------|--|
| הפרשה להפסדי אשראי וריבית על אשראי** | ריבית וניירות ערך** | השקעה בחברות מוחזקות | נכס מס מפריטים לא-כספיים** | התאמות נכסים לא-כספיים** | הטבות לעובדים* | הפסדים למס וניכויים מועברים | סך-הכל | |
| מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2012 | | | | | | | | |
| 1,332 | (47) | (31) | 84 | (144) | 1,228 | 69 | 2,491 | |
| השפעת היישום הראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 154 | - | 154 | |
| יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום הראשונה של הכללים החדשים | | | | | | | | |
| 1,332 | (47) | (31) | 84 | (144) | 1,382 | 69 | 2,645 | |
| תנועה: | | | | | | | | |
| 201 | 2 | (2) | 6 | 36 | 175 | (19) | 399 | שינויים שנזקפו לרווח והפסד |
| (4) | (7) | - | - | 3 | 31 | - | 23 | שינויים אשר נזקפו להון |
| 72 | - | - | 4 | 7 | 63 | - | 146 | השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד |
| מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2013 | | | | | | | | |
| 1,601 | (52) | (33) | 94 | (98) | 1,651 | 50 | 3,213 | |
| תנועה: | | | | | | | | |
| 371 | - | - | (44) | (1) | 122 | 6 | 454 | שינויים שנזקפו לרווח והפסד |
| - | - | - | - | 5 | 37 | - | 42 | שינויים אשר נזקפו להון |
| השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | |
| מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | |
| 1,972 | (52) | (33) | 50 | (94) | 1,810 | 56 | 3,709 | |

8. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| תנועה: | | | | | | | | |
|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|-------------|-------------|--------------|--|
| (158) | (7) | (55) | (57) | (23) | (26) | 14 | (4) | שינויים שנזקפו לרווח והפסד |
| 17 | (1) | (24) | (7) | - | - | 49 | - | שינויים אשר נזקפו להון |
| (47) | - | (21) | - | - | - | - | (26) | השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד |
| 3,521 | 48 | 1,710 | (158) | 27 | (59) | 11 | 1,942 | מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2015 |
| 3,748 | 48 | 1,710 | - | 27 | - | 21 | 1,942 | נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015 |
| (227) | - | - | (158) | - | (59) | (10) | - | התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015 |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד1.(1).
**יתרות בגין שנים קודמות סווגו מחדש.

| הבנק: | | | | | | | | |
|--------|-----------------------------|---------------|--------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------------|---|
| סך-הכל | הפסדים למס וניכויים מועברים | הטבות לעובדים | התאמות נכסים לא-כספיים** | נכס מס מפריטים לא-כספיים** | השקעה בחברות מוחזקות | ריבית וניירות ערך | הפרשה להפסדי אשראי וריבית על אשראי | |
| IREF# | | | | | | | | |
| 2,351 | - | 1,183 | (143) | 84 | (31) | - | 1,258 | מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2012 |
| *154 | *- | 154 | *- | - | - | - | - | השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים |
| *2,505 | *- | 1,337 | *(143) | 84 | (31) | - | 1,258 | יתרה ליום 1 בינואר 2013 לאחר היישום לראשונה של הכללים החדשים |

| תנועה: | | | | | | | | |
|---------------|-----------|--------------|--------------|-----------|-------------|----------|--------------|--|
| *409 | *- | 174 | *37 | 6 | (2) | - | 194 | שינויים שנזקפו לרווח והפסד |
| *35 | *- | 32 | *3 | - | - | - | - | שינויים אשר נזקפו להון |
| 141 | - | 61 | 7 | 4 | - | - | 69 | השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד |
| *3,090 | *- | 1,604 | *(96) | 94 | (33) | - | 1,521 | מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| תנועה: | | | | | | | | |
| *461 | *- | 127 | *- | (44) | - | - | 378 | שינויים שנזקפו לרווח והפסד |
| *42 | *- | 37 | *5 | - | - | - | - | שינויים אשר נזקפו להון |
| - | - | - | - | - | - | - | - | השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד |
| *3,593 | *- | 1,768 | *(91) | 50 | (33) | - | 1,899 | מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| תנועה: | | | | | | | | |
| (159) | - | (51) | (52) | (23) | (26) | - | (7) | שינויים שנזקפו לרווח והפסד |
| (33) | - | (26) | (7) | - | - | - | - | שינויים אשר נזקפו להון |
| (47) | - | (21) | - | - | - | - | (26) | השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד |
| 3,354 | - | 1,670 | (150) | 27 | (59) | - | 1,866 | מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2015 |
| 3,563 | - | 1,670 | - | 27 | - | - | 1,866 | נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015 |
| (209) | - | - | (150) | - | (59) | - | - | התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015 |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד1.(1).

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015

ג.3. מיסים על ההכנסה שהוכרו ישירות בהון:

במיליוני ש"ח

המאוחד:

| 2013 | | | 2014 | | | 2015 | | | |
|------------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|---|
| נטו ממס | הוצאות מס (הטבת) | לפני מס | נטו ממס | הוצאות מס (הטבת) | לפני מס | נטו ממס | הוצאות מס (הטבת) | לפני מס | |
| 43 | 25 | 68 | (8) | (5) | (13) | 5 | 2 | 7 | רווחים נטו בגין גידורי השקעות נטו במטבע-חוץ |
| 7 | 3 | 10 | 3 | 2 | 5 | 2 | 2 | 4 | גידור תזרימי מזומנים |
| 58 | 25 | 83 | 260 | 122 | 382 | (510) | (238) | (748) | נכסים פיננסיים זמינים למכירה |
| *(36) | *(21) | *(57) | *(68) | *(41) | *(109) | 25 | 24 | 49 | הטבות לעובדים |
| (15) | (11) | (26) | 9 | 5 | 14 | 3 | 3 | 6 | תשלומים מבוססי מניות |
| *57 | *21 | *78 | *196 | *83 | *279 | (475) | (207) | (682) | סך-הכל מיסים שהוכרו בהון |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד.1.(1).

הבנק:

| 2013 | | | 2014 | | | 2015 | | | |
|------------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|------------|---------------------|------------|--|
| נטו ממס | הוצאות מס (הטבת) | לפני מס | נטו ממס | הוצאות מס (הטבת) | לפני מס | נטו ממס | הוצאות מס (הטבת) | לפני מס | |
| !REF# | | | | | | | | | |
| 43 | 25 | 68 | (8) | (5) | (13) | 5 | 2 | 7 | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי השקעות נטו במטבע-חוץ |
| 7 | 3 | 10 | 3 | 2 | 5 | 2 | 2 | 4 | גידור תזרימי מזומנים |
| 18 | 23 | 41 | 204 | 125 | 329 | (313) | (194) | (507) | נכסים פיננסיים זמינים למכירה |
| *(36) | *(21) | *(57) | *(68) | *(41) | *(109) | 29 | 23 | 52 | הטבות לעובדים |
| (18) | (12) | (30) | 9 | 5 | 14 | 3 | 3 | 6 | תשלומים מבוססי מניות |
| *14 | *18 | *32 | *140 | *86 | *226 | (274) | (164) | (438) | סך-הכל מיסים שהוכרו בהון |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד.1.(1).

ד. שומות:

לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל 2012. לחברות בנות שומות סופיות לשנים 2010-2013. בחודש דצמבר 2013, ובחודש דצמבר 2015 הוציא פקיד השומה לבנק שומות מס שטר בגין השנים 2008-2010 אשר עניין חיוב הבנק במס שטר בגין משכורות ותשלומים סוציאליים ששולמו על ידי הבנק לעובדים מקומיים בסניפים של הבנק בחו"ל. סכום השומות מגיע לכ- 69 מיליון ש"ח לא כולל ריבית והצמדה. הבנק חולק על השומות ולפיכך הגיש עליהן השגה. שלטונות המס הוציאו צווים בגין שומות המס אשר הבנק מערער עליהם בבית המשפט המחוזי. ככל שעמדת הבנק לא תתקבל יהיה הבנק חשוף לדרישות דומות גם בגין השנים שלאחר מכן. לדעת יועציו המשפטיים של הבנק קיים סיכוי אפשרי (Reasonably Possible) להתנמשות התביעה.

ה. הפסדים שבגינם לא נכללו נכסי מס נדחה:

לבנק ולחברות מאוחדות מסוימות הפסדים וניכויים אחרים שנקבעו לצורך מס, שבגינם לא נכללו נכסי מס נדחה, בסך של כ-528 מיליוני ש"ח (31.12.14 כ-514 מיליוני ש"ח). ניצול סכומים אלה בעתיד יתאפשר במידה ולחברות בהן נרשמו הסכומים תהיה הכנסה חייבת במס.

ו. תיקוני חקיקה:

מס הכנסה

שיעור מס החברות בשנת 2014 ו-2015 עמד על 26.5%. ביום 5 לינואר 2016 פורסם ברשומות חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו-2016 בהתאם לחוק יורד מס החברות החל משנת 2016 ואילך ויעמוד על 25%. לפיכך בשנת 2016 ירשום הבנק בדוחותיו הכספיים קיטון בסך של כ-121 מיליון ש"ח ביתרת נכסי מיסים נדחים ובמקביל גידול בהפרשה למסים על הרווח באותו סכום.

חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שטר ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שטר ולמעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין. שיעור מס הרווח בשנת 2014 עמד על 18%.

10. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביום 10 בספטמבר 2015 חתם שר האוצר על צו להורדת שיעור המע"מ בגין עסקה יבוא טובין ב-1%, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 באוקטובר 2015. הצו הפך לסופי ביום 24 בספטמבר 2015. ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ו-2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים ירד לשיעור של 17%, החל מיום 1 באוקטובר 2015. הצו חל בשנת המס 2015 לגבי השכר המשולם בעד עבודה מחודש אוקטובר 2015 ומס רווח חל על פי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו ולפיכך יעמוד על 17.75%. כתוצאה מהשינוי האמור, הבנק כלל בדוחותיו הכספיים לשנת 2015, קיטון יתרת נכסי מסים נדחים בסך של כ-50 מיליוני ש"ח, כנגד גידול ההפרשה למס בסך 47 מיליוני ש"ח והקטנת קרנות הון בסך של מיליון ש"ח, וקיטון ביתרת ההתחייבות בגין זכויות עובדים בסך של כ-33 מיליוני ש"ח, לפני השפעת המס המתייחסת, אשר מרביתה נזקפה כרווח כולל אחר. כתוצאה מהשינויים האמורים, חל שינוי בשיעור המס הסטטוטורי אשר חל על הבנק כמפורט בטבלה להלן.

שיעורי המס המשולבים

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף כמוסבר לעיל. לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

| שנה | שיעור מס רווח | | | שיעור מס משולב | |
|------------|---------------|----------------|---------------|--|--|
| | שיעור מס רווח | שיעור מס הכנסה | שיעור מס רווח | שיעור מס משולב | |
| 2013 | 17.58% | 25.00% | 36.22% | נובע מהעלאת מס ערך מוסף מיום 2 ביוני 2013 לשיעור של 18% | |
| 2014 | 18.00% | 26.50% | 37.71% | נובע מהעלאת מס חברות מיום 1 בינואר 2014 | |
| 2015 | 17.75% | 26.50% | 37.58% | נובע מירידת מס ערך מוסף החל מיום 1 באוקטובר 2015 לשיעור של 17% | |
| 2016 ואילך | 17.00% | 25.00% | 35.90% | נובע מירידת מס חברות החל מיום 1 בינואר 2016 | |

ז. הוצאה להפסדי אשראי:

ביום 1 בינואר 2011 אימצה המערכת הבנקאית הוראה חדשה של המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. כתוצאה מכך נחתמו הסכמים בין המערכת הבנקאית, לרבות הבנק, לבין רשות המיסים על פיהם נקבעו הכללים בדבר אופן ההכרה בהוצאות לעניין מס.

ביום 29 בפברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של ההפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שירשמו החל מיום 1 בינואר 2011, כאשר ביחס להפרשות שנרשמו והותרו עד ליום 31 בדצמבר 2010 יחול החישוב על פי ההסדר שהיה בתוקף עד אותו מועד.

להלן עיקרי ההסכם:

חובות פגומים גדולים בבחינה פרטנית (חוב הלקוח מעל 1 מיליון ש"ח)

הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה הוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת ההפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חובות"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף שיביא לגביית מס נוסף שהיה נגבה אילו לא הייתה מוכרת מלכתחילה ההפרשה שהותרה בניכוי.

חובות פגומים שאינם נבחנים פרטנית לצרכי מס (חוב הלקוח מתחת 1 מיליון ש"ח)

הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית לא יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה הוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. הוצאות בגין הפרשות אלו יותרו למס בגובה "המחיקה החשבונאית" נטו (בקיצור גביות באותה שנה) מחציתן יותרו לצורכי מס בשנת המס הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה המחיקה ומחציתן יותרו בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה המחיקה. הוראה זו חלה לגבי הוצאות שנרשמו החל מיום 1 בינואר 2011.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 11
מזומנים ופיקדונות בבנקים

הרכב הסעיף:

| הבנק | | המאוחד | | |
|----------------|--------|--------|--------|---|
| ליום 31 בדצמבר | | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| 44,806 | 55,789 | 46,397 | 59,573 | מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים |
| 8,460 | 5,299 | 8,577 | 5,403 | פיקדונות בבנקים מסחריים |
| 53,266 | 61,088 | 54,974 | 64,976 | סך-הכל * , ** |
| 49,393 | 57,937 | 51,823 | 63,108 | * מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים |
| 4 | 2 | 4 | 3 | ** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסך |

הערה: בנושא שיעבודים ראה ביאור 27.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 12
ניירות-ערך

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיין | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 405 | 405 | 4 | - | 409 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 9 | 9 | 2 | - | 11 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 414 | 414 | 6 | - | 420 |
| סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיין | | | | |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 37,351 | 36,981 | 410 | (40) | 37,351 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 5,615 | 5,612 | 27 | (24) | 5,615 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| 229 | 217 | 12 | - | 229 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 4,681 | 4,709 | 15 | (43) | 4,681 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 2,045 | 2,028 | 43 | (26) | 2,045 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 3,588 | 3,637 | 20 | (69) | 3,588 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 53,509 | 53,184 | 527 | (202) | 53,509 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| מניות: | | | | |
| 2,486 | 2,198 | 311 | (23) | (1)2,486 |
| של אחרים | | | | |
| 55,995 | 55,382 | (2)838 | (2)(225) | (1)55,995 |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 6,291 | 6,292 | - | (1) | 6,291 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 7 | 7 | - | - | 7 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| 56 | 55 | 1 | - | 56 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 3 | 3 | - | - | 3 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 70 | 71 | - | (1) | 70 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 6,427 | 6,428 | 1 | (2) | 6,427 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | | | | |
| מניות: | | | | |
| 48 | 52 | - | (4) | 48 |
| של אחרים | | | | |
| 6,475 | 6,480 | (3)1 | (3)(6) | 6,475 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | | | | |
| 62,884 | 62,276 | 845 | (231) | (1)62,890 |
| סך-כל ניירות הערך (4) | | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 9.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
|---------------------|------------------------------|--|--|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |

ליום 31
בדצמבר 2015

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

להלן יתרת החוב הרשומה של:

23

אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 9.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.
- הערות:
- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

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

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------|-----------|--------|-------------------|-------|--------------------------------------|
| סך-הכל | 12 חודשים ומעלה | | שווי הוגן | סך-הכל | פחות מ-12 חודשים | | שווי הוגן |
| | הפסדים שטרם מומשו | 0-20% | | | הפסדים שטרם מומשו | 0-20% | |
| | 20-40% | | | 20-40% | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | | | | |
| (8) | - | (8) | 211 | (32) | - | (32) | 11,886 |
| | | | | | | | של ממשלת ישראל |
| (3) | - | (3) | 182 | (21) | - | (21) | 3,878 |
| | | | | | | | של ממשלות זרות |
| (10) | - | (10) | 630 | (33) | - | (33) | 2,456 |
| | | | | | | | של מוסדות פיננסיים זרים |
| (7) | - | (7) | 147 | (19) | - | (19) | 631 |
| | | | | | | | של אחרים בישראל |
| (16) | - | (16) | 404 | (53) | - | (53) | 1,635 |
| | | | | | | | של אחרים זרים |
| (44) | - | (44) | 1,574 | (158) | - | (158) | 20,486 |
| | | | | | | | סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה |
| מניות: | | | | | | | |
| - | - | - | - | (23) | - | (23) | 734 |
| | | | | | | | של אחרים |
| (44) | - | (44) | 1,574 | (181) | - | (181) | 21,220 |
| | | | | | | | סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 12
ניירות- ערך
ב. הבנק

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | |
|---|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 405 | 405 | 4 | - | 409 |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 405 | 405 | 4 | - | 409 |
| סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון | | | | |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 33,727 | 33,385 | 380 | (38) | 33,727 |
| 4,363 | 4,378 | 7 | (22) | 4,363 |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 229 | 217 | 12 | - | 229 |
| 3,483 | 3,517 | 6 | (40) | 3,483 |
| - | - | - | - | - |
| 2,045 | 2,028 | 43 | (26) | 2,045 |
| 2,118 | 2,171 | 10 | (63) | 2,118 |
| 45,965 | 45,696 | 458 | (189) | 45,965 |
| מניות: | | | | |
| 178 | 147 | 31 | - | 178 |
| 46,143 | 45,843 | 489 | (189) | 46,143 |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 6,054 | 6,055 | - | (1) | 6,054 |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 6,054 | 6,055 | - | (1) | 6,054 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | | | | |
| מניות: | | | | |
| - | - | - | - | - |
| 6,054 | 6,055 | - | (1) | 6,054 |
| 52,606 | 52,303 | 493 | (190) | 52,606 |
| סך-כל ניירות הערך (4) | | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 141 מיליוני ש"ח.
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
 (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 9.5 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.

הערות:
 א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 12
ניירות-ערך (המשך)
מאוחד

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------|------------|
| שווי הוגן* | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | עלות מופחתת | הערך במאזן |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 535 | - | 26 | 509 | 509 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 37,049 | (12) | 793 | 36,268 | 37,049 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 3,498 | (11) | 62 | 3,447 | 3,498 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| 819 | - | 18 | 801 | 819 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 5,083 | (10) | 42 | 5,051 | 5,083 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 2,284 | (18) | 87 | 2,215 | 2,284 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 3,454 | (15) | 37 | 3,432 | 3,454 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 52,187 | (66) | 1,039 | 51,214 | 52,187 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| מניות: | | | | |
| (1)2,563 | (25) | 418 | 2,170 | 2,563 |
| של אחרים | | | | |
| (1)54,750 | (2)91 | (2)1,457 | 53,384 | 54,750 |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 2,871 | (1) | 5 | 2,867 | 2,871 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 43 | (1) | 2 | 42 | 43 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| - | - | - | - | - |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 354 | (1) | 2 | 353 | 354 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 20 | - | 1 | 19 | 20 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 181 | (4) | 9 | 176 | 181 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 3,469 | (7) | 19 | 3,457 | 3,469 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר | | | | |
| מניות: | | | | |
| 50 | (6) | 1 | 55 | 50 |
| של אחרים | | | | |
| 3,519 | (3)13 | (3)20 | 3,512 | 3,519 |
| סך-כל ניירות הערך למסחר | | | | |
| (1)58,804 | (104) | 1,503 | 57,405 | 58,778 |
| סך-כל ניירות הערך (4) | | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים. (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|------------|
| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | |
| (4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות | | | | |
| להלן יתרת החוב הרשומה של: | | | | |
| אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית | 34 | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 612 מיליוני ש"ח.
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 9.4 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.
הערות:
 א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

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

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | |
|----------------|-------------------|--------|-----------|--------|-------------------|-------|--|
| סך-הכל | 12 חודשים ומעלה | | שווי הוגן | סך-הכל | פחות מ-12 חודשים | | שווי הוגן |
| | הפסדים שטרם מומשו | 20-40% | | | הפסדים שטרם מומשו | 0-20% | |
| | | | | | | | אגרות-חוב ומלוות: |
| (5) | - | (5) | 226 | (7) | - | (7) | 1,878 של ממשלת ישראל |
| (10) | - | (10) | 191 | (1) | - | (1) | 887 של ממשלות זרות |
| (1) | - | (1) | 115 | (9) | - | (9) | 1,715 של מוסדות פיננסיים זרים |
| - | - | - | - | (18) | - | (18) | 393 של אחרים בישראל |
| (1) | - | (1) | 44 | (14) | - | (14) | 1,062 של אחרים זרים |
| (17) | - | (17) | 576 | (49) | - | (49) | 5,935 סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה |
| | | | | | | | מניות: |
| (4) | - | (4) | 373 | (21) | - | (21) | 321 של אחרים |
| (21) | - | (21) | 949 | (70) | - | (70) | 6,256 סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | |
|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
| (1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 509 | 509 | 26 | - | 535 |
| 509 | 509 | 26 | - | 535 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון | | | | |

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים | רווח כולל אחר מצטבר הפסדים | שווי הוגן* |
|--------------------------------------|---------------------------|--------|----------------------------|------------|
| (2) ניירות-ערך זמינים למכירה | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 31,471 | 30,821 | 658 | (8) | 31,471 |
| 2,061 | 2,039 | 31 | (9) | 2,061 |
| 819 | 801 | 18 | - | 819 |
| 3,990 | 3,967 | 32 | (9) | 3,990 |
| 2,284 | 2,215 | 87 | (18) | 2,284 |
| 1,991 | 1,976 | 27 | (12) | 1,991 |
| 42,616 | 41,819 | 853 | (56) | 42,616 |
| סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה | | | | |
| מניות: | | | | |
| 209 | 198 | 11 | - | 209 |
| 42,825 | 42,017 | 864 | (56) | 42,825 |
| של אחרים | | | | |
| סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה | | | | |

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן* |
|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| (3) ניירות-ערך למסחר | | | | |
| אגרות-חוב ומלוות: | | | | |
| 2,655 | 2,652 | 4 | (1) | 2,655 |
| 2,655 | 2,652 | 4 | (1) | 2,655 |
| 46,015 | 45,989 | 894 | (57) | 46,015 |
| סך-כל ניירות הערך (4) | | | | |

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 175 מיליוני ש"ח.
(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 8.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.
הערות:
א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 12 – ביאור ניירות ערך (המשך) **מיזוג חברת ויזה אירופה עם חברת ויזה אינק**

הבנק מחזיק במניות של ויזה אירופה.
ביום 21 בדצמבר 2015 הכריזה Visa inc על כוונתה לרכוש את ויזה אירופה. עם סגירת העסקה לקראת תום הרבעון השני של שנת 2016 יעביר הבנק את החזקותיו בויזה אירופה בתמורה לסך של כ-25-20 מיליון אירו, שיתקבל במזומן ובמניות חסומות של Visa inc.
בנוסף, בתום 4 שנים ממועד סגירת העסקה בכפוף בין היתר לעמידה במבחני הכנסות עתידיים ובתנאים נוספים, הבנק עשוי לקבל תקבול מותנה בסך של כ-6-7 מיליון אירו במזומן, שיוענק במידה ובתום 4 שנים הבנק ימשיך להיות PRINCIPAL MEMBER.
עם השלמת עסקת החלפת המניות מבחינה משפטית (Closing) לקראת תום הרבעון השני של שנת 2016 צפוי הבנק להכיר ברווח לפני מס בסך של כ-25-20 מיליון אירו. הרווח כפוף לשינויים שעשויים לבבוע מערעורים של שאר החברים בוויזה אירופה ביחס לחלקם בתמורה. ההכרה ברווח ביחס לתקבול המותנה תידחה עד למועד בו סכום המזומן יהיה קבוע או ניתן לקביעה.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 13

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
המאחד

1. חובות**, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

| 2015 | | | | | | יתרת חוב רשומה |
|---------|---------------|--------------|----------|--------|-----------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי**** | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור | | |
| 172,260 | 26,801 | 145,459 | 3,159 | - | 142,300 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 137,452 | - | 137,452 | 50,635 | 61,120 | 25,697 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 66,989 | - | 66,989 | - | 60,863 | 6,126 | (1) מזה: לפי עומק פיגור |
| 309,712 | 26,801 | 282,911 | 53,794 | 61,120 | 167,997 | סך הכל ⁽²⁾ |
| | | | | | | (2) מזה: |
| 2,437 | - | 2,437 | 585 | - | 1,852 | חובות בארגון מחדש |
| 2,899 | - | 2,899 | 111 | - | 2,788 | חובות פגומים אחרים |
| 5,336 | - | 5,336 | 696 | - | 4,640 | סך הכל חובות פגומים |
| 857 | - | 857 | 84 | 640 | 133 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 3,503 | - | 3,503 | 252 | - | 3,251 | חובות בעייתיים אחרים |
| 9,696 | - | 9,696 | 1,032 | 640 | 8,024 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*** |
| 2,985 | 3 | 2,982 | 126 | - | 2,856 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,432 | - | 1,432 | 665 | 392 | 375 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ |
| 453 | - | 453 | - | 392 | 61 | (3) מזה: לפי עומק פיגור**** |
| 4,417 | 3 | 4,414 | 791 | 392 | 3,231 | סך הכל ⁽⁴⁾ |
| 1,096 | - | 1,096 | 111 | - | 985 | (4) מזה: בגין חובות פגומים |

| 2014 | | | | | | יתרת חוב רשומה |
|---------|---------------|--------------|----------|---------|---------|---|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיוור* | | |
| 175,470 | 34,046 | 141,424 | 3,584 | - | 137,840 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 126,736 | - | 126,736 | 46,896 | 56,515 | 23,325 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾ |
| 61,795 | - | 61,795 | - | 56,196 | 5,599 | (1) מזה: לפי עומק פיגור |
| 302,206 | 34,046 | 268,160 | 50,480 | 56,515 | 161,165 | סך הכל ⁽²⁾ |
| | | | | | | (2) מזה: |
| 2,615 | - | 2,615 | 568 | - | 2,047 | חובות בארגון מחדש |
| 3,666 | - | 3,666 | 122 | - | 3,544 | חובות פגומים אחרים |
| 6,281 | - | 6,281 | 690 | - | 5,591 | סך הכל חובות פגומים |
| 951 | - | 951 | 75 | 724 | 152 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 4,741 | - | 4,741 | 209 | - | 4,532 | חובות בעייתיים אחרים |
| 11,973 | - | 11,973 | 974 | 724 | 10,275 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*** |
| 2,849 | 4 | 2,845 | 163 | - | 2,682 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,335 | - | 1,335 | 704 | 387 | 244 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾ |
| 445 | - | 445 | - | 387 | 58 | (3) מזה: לפי עומק פיגור**** |
| 4,184 | 4 | 4,180 | 867 | 387 | 2,926 | סך הכל ⁽⁴⁾ |
| 933 | - | 933 | 139 | - | 794 | (4) מזה: בגין חובות פגומים |

* הוצג מחדש.
 ** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 *** לפירוט בדבר יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור ד1. (6).
 **** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלואות לדיוור, בסך של כ-6,126 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.14: 5,599 מיליוני ש"ח).
 ***** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 215 מיליוני ש"ח).
 כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-28 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 24 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
המאחד

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
|---|---------------|--------------|----------|-------|-------|-------|--|
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | אחר | | |
| 4,688 | 5 | 4,683 | 969 | 358 | 3,356 | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.12 |
| 874 | 1 | 873 | 130 | 108 | 635 | | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (1,480) | - | (1,480) | (544) | (44) | (892) | | מחיקות חשבונאיות |
| 506 | - | 506 | 175 | - | 331 | | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (974) | - | (974) | (369) | (44) | (561) | | מחיקות חשבונאיות נטו |
| (1) | - | (1) | (1) | - | - | | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| - | - | - | - | - | - | | אחר |
| 4,587 | 6 | 4,581 | 729 | 422 | 3,430 | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.13 |
| 425 | (2) | 427 | 326 | (37) | 138 | | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (1,376) | - | (1,376) | (476) | (3) | (897) | | מחיקות חשבונאיות |
| 1,220 | - | 1,220 | 356 | 5 | 859 | | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (156) | - | (156) | (120) | 2 | (38) | | מחיקות חשבונאיות נטו |
| - | - | - | - | - | - | | אחר |
| 4,856 | 4 | 4,852 | 935 | 387 | 3,530 | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.14 |
| 475 | (1) | 476 | 180 | 5 | 291 | | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (1,504) | - | (1,504) | (586) | - | (918) | | מחיקות חשבונאיות |
| 1,276 | - | 1,276 | 318 | - | 958 | | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (228) | - | (228) | (268) | - | 40 | | מחיקות חשבונאיות נטו |
| (17) | - | (17) | (3) | - | (14) | | אחר |
| 5,086 | 3 | 5,083 | 844 | 392 | 3,847 | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.15 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | | | |
| 638 | - | 638 | 75 | - | 563 | | ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 672 | - | 672 | 68 | - | 604 | | ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 669 | - | 669 | 53 | - | 616 | | ליום 31 בדצמבר 2015 |

במיליוני ש"ח

| הבנק | | המאוחד | | |
|-------|--------------|-----------|--------------|----------------------|
| | | 31 בדצמבר | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| 560 | 813 | 560 | 813 | אשראי לממשלת ישראל |
| 1,301 | 1,555 | 1,301 | 1,751 | אשראי לממשלות זרות |
| 1,861 | 2,368 | 1,861 | 2,564 | סך כל האשראי לממשלות |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 15
השקעות בחברות כלולות
א. הרכב הסעיף:

| 2014 | 2015 | |
|------|------|--|
| 96 | 103 | חברות כלולות |
| - | - | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני |
| 39 | 40 | השקעות אחרות |
| 135 | 143 | השקעה בכתבי התחייבות נדחים |
| | | השקעה בהלוואות בעלים |
| | | סך כל ההשקעות |
| | | מזה: |
| 83 | 102 | רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה |
| | | פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות: |
| 21 | 20 | ערך בספרים |
| 40 | 43 | שווי שוק |

ביאור 15
השקעות בחברות כלולות
א. הרכב הסעיף:

| 31 בדצמבר 2015 | | | הבנק |
|----------------|---------------|--------------|---|
| סך-הכל | חברות מאוחדות | חברות כלולות | |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| 15,230 | 15,114 | 116 | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני |
| | | | השקעות אחרות |
| 1,365 | 1,365 | - | השקעה בשטרי הון |
| - | - | - | השקעה בכתבי התחייבות נדחים |
| - | - | - | השקעה בהלוואות בעלים |
| 16,595 | 16,479 | 116 | סך כל ההשקעות |
| | | | מזה: |
| 13,381 | 13,272 | 109 | רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה |
| | | | סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה |
| 150 | 150 | - | התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו |
| (3) | (3) | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |

| 31 בדצמבר 2014 | | | |
|----------------|---------------|--------------|---|
| סך-הכל | חברות מאוחדות | חברות כלולות | |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| 14,996 | 14,883 | 113 | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני |
| | | | השקעות אחרות |
| 1,365 | 1,365 | - | השקעה בשטרי הון |
| - | - | - | השקעה בכתבי התחייבות נדחים |
| 16,361 | 16,248 | 113 | סך כל ההשקעות |
| | | | מזה: |
| 12,979 | 12,873 | 106 | רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה |
| | | | סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה |
| 459 | 459 | - | התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו |
| (3) | (3) | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |

ביאור 15
השקעות בחברות כלולות (המשך)
ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו

| המאוחד | | | |
|----------------|------|------|---|
| 2013 | 2014 | 2015 | |
| 9 | 9 | 19 | חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות |
| | | | הבנק |
| 2013 | 2014 | 2015 | |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| 593 | 650 | 402 | חלקו של הבנק ברווחים, נטו, של חברות מוחזקות* |

* לאחר הפחתת מוניטין.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 15
השקעות בחברות כלולות (המשך)
ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

| ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה | | סעיפים אחרים שנצברו בהון (2) | | דיבידנד שנרשם | | תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | | יתרת מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים אחרים | | השקעה במניות לפי שווי מאזני (1) | | חלק בזכויות ההצבעה | | חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים | | |
|---|------|------------------------------|-------|---------------|------|--|-------|--|------|---------------------------------|-------|--------------------|-------|----------------------------------|-------|--|
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| 31 בדצמבר | | | | | | | | | | | | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| חברות מאוחדות: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | - | 23 | (11) | - | - | 85 | 42 | 7 | - | 1,645 | 1,676 | 100% | 100% | 100% | 100% | בנק הפועלים (שוויץ) לימיטר, בנק מסחרי בשוויץ |
| - | - | 2 | (5) | - | - | (20) | (162) | - | - | 495 | 328 | 69.8% | 69.8% | 69.8% | 69.8% | בנק פוזיטיף קרדי וה קלקינמה בנקאסי אי.אס.- בנק מסחרי בתורכיה |
| - | - | (8) | - | - | - | 282 | 240 | - | - | 2,172 | 2,412 | 98.2% | 98.2% | 98.2% | 98.2% | ישראלכרט בע"מ, שירות כרטיסי אשראי |
| - | - | 2 | - | - | - | 43 | (10) | - | - | 863 | 853 | 100% | 100% | 100% | 100% | פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ |
| - | - | 2 | (2) | - | - | (24) | 16 | - | - | 585 | 599 | 100% | 100% | 100% | 100% | דיוור ב.פ. בע"מ - ניהול נכסים |
| - | - | 63 | (120) | - | - | 68 | 130 | - | - | 4,601 | 4,611 | 100% | 100% | 100% | 100% | תרשיש - החזקות והשקעות פועלים בע"מ, חברה פיננסית |
| - | - | 34 | (31) | - | - | 2 | 2 | - | - | 406 | 377 | 100% | 100% | 100% | 100% | אופז בע"מ, השקעות והחזקות |
| - | - | 1 | - | (65) | - | 2 | - | - | - | 530 | 530 | 100% | 100% | 100% | 100% | קונטיננטל פועלים בע"מ, חברה פיננסית |
| - | - | (44) | (46) | - | - | 17 | 19 | - | - | 1,197 | 1,170 | 100% | 100% | 100% | 100% | הפועלים נכסים (מניות) בע"מ, חברת החזקות |
| - | - | - | - | (15) | - | 13 | 11 | - | - | 539 | 550 | 100% | 100% | 100% | 100% | פועלים סהר בע"מ - תפעול ומסחר בניירות ערך |
| - | - | 30 | (26) | - | - | 18 | 38 | - | - | 1,637 | 1,649 | 100% | 100% | 100% | 100% | זהר-השמש להשקעות בע"מ |

(1) לרבות יתרת עודפי עלות מיוחסים, מוניטין, שטרי הון, בניכוי הפסדים מצטברים לירידת ערך.

(2) לרבות התאמות בגין הצגת ניירות-ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן.

ביאור 15

השקעות בחברות כלולות (המשך)

ד. מכירת חברת בת

ביום 20 באוקטובר 2015 התקשר Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi (להלן: "פוזיטיף"), המאוגד ופועל בתורכיה והנשלט על ידי הבנק, בהסכם למכירת 100% מהון המניות של BankPozitiv Kazakhstan JSC (להלן: "החברה הנמכרת"), חברה בת בבעלות מלאה של פוזיטיף המאוגדת בקזחסטן, ל-Eurasian Bank JSC. ביום 30 בדצמבר 2015 הושלמה עסקת המכירה, לאחר השלמת תנאי ההסכם וקבלת האישורים הרגולטוריים הנדרשים. הבנק רשם הפסד של כ-22 מיליון ש"ח כתוצאה מהמכירה בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית בדוחות הכספיים.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 16

בניינים וציוד

מאוחד

א. הרכב הסעיף:

| סך-הכל | תוכנות (1) | ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב | בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) | |
|--------------------|--------------|------------------------------------|---|----------------------------|
| במיליוני ש"ח | | | | |
| עלות נכסים: | | | | |
| 9,543 | 3,643 | 2,009 | 3,891 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 702 | 314 | 161 | 227 | תוספות |
| (86) | (36) | (21) | (29) | גריעות |
| 1 | 1 | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 10,160 | 3,922 | 2,149 | 4,089 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 631 | 302 | 169 | 160 | תוספות |
| (161) | (123) | (13) | (25) | גריעות |
| - | - | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 10,630 | 4,101 | 2,305 | 4,224 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 * |

| פחת והפסדים מירידת ערך: | | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------|
| 6,111 | 2,652 | 1,499 | 1,960 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 638 | 336 | 146 | 156 | פחת לשנה |
| (65) | (25) | (18) | (22) | גריעות |
| 1 | 1 | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 6,685 | 2,964 | 1,627 | 2,094 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 650 | 333 | 178 | 139 | פחת לשנה |
| 14 | 13 | - | 1 | הפסד מירידת ערך |
| - | - | - | - | ביטול הפסד מירידת ערך |
| (128) | (104) | (10) | (14) | גריעות |
| - | - | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| - | - | - | - | אחר |
| 7,221 | 3,206 | 1,795 | 2,220 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |

| הערך בספרים | | | | |
|--------------------|-------------|-------------|--------------|--|
| 3,432 | 991 | 510 | 1,931 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 3,475 | 958 | 522 | 1,995 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 3,409 | 895 | 510 | 2,004 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |
| | 20.0 | 14.4 | 5.1 | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.14 |
| | 20.0 | 13.0 | 4.7 | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.15 |

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,196 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,255 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,325 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוותו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 707 מיליוני ש"ח (31.12.14): 810 מיליוני ש"ח, 31.12.13: 897 מיליוני ש"ח).

ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:

שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן:

בניינים- 2% בשנה בקו ישר.

מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.

התקנות ושיפורים במושכר- בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכוונת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת.

מחשבים- 20% בשנה בקו ישר.

ציוד משרדי וריהוט- 15%-6 בשנה בקו ישר.

תוכנות- 20% בשנה בקו ישר.

ג. הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבניינים וביצוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 163 מיליוני ש"ח (31.12.14): 176 מיליוני ש"ח).

ד. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 22 מיליוני ש"ח (31.12.14): 12 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם.

ה. זכויות במקרקעין בסך של 73 מיליוני ש"ח (31.12.14): 74 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 25 מיליוני ש"ח (31.12.14): 25 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

ז. היתרה המאזנית של בניינים וציוד בהקמה הסתכמה בסך של 189 מיליוני ש"ח (31.12.14): 142 מיליוני ש"ח).

כסום העלויות שנרשמו כתוספות לעלות המבנה בספרים הינו 49 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 16

בניינים וציוד

בנק

א. הרכב הסעיף:

| סך-הכל | תוכנות (1) | צידוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב | בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) | |
|--------------------------------|--------------|-------------------------------------|---|---|
| במיליוני ש"ח | | | | |
| עלות נכסים : | | | | |
| 8,138 | 2,997 | 1,500 | 3,641 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 460 | 203 | 143 | 114 | תוספות |
| (33) | (12) | (5) | (16) | גריעות |
| 8,565 | 3,188 | 1,638 | 3,739 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 471 | 229 | 133 | 109 | תוספות |
| (41) | (26) | (2) | (13) | גריעות |
| - | - | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 8,995 | 3,391 | 1,769 | 3,835 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 ** |
| פחת והפסדים מירידת ערך: | | | | |
| 5,150 | 2,161 | 1,111 | 1,878 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 507 | 252 | 118 | 137 | פחת לשנה |
| (25) | (12) | (3) | (10) | גריעות |
| 5,632 | 2,401 | 1,226 | 2,005 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 510 | 258 | 124 | 128 | פחת לשנה |
| - | - | - | - | השפעה מצטברת של יישום לראשונה של תקני IFRS מסויימים |
| 14 | 13 | - | 1 | הפסד מירידת ערך |
| - | - | - | - | ביטול הפסד מירידת ערך |
| (37) | (26) | (1) | (10) | גריעות |
| - | - | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| - | - | - | - | אחר |
| 6,119 | 2,646 | 1,349 | 2,124 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |
| הערך בספרים | | | | |
| 2,988 | 836 | 389 | 1,763 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
| 2,933 | 787 | 412 | 1,734 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 2,876 | 745 | 420 | 1,711 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |
| | 20.0 | 15.8 | 4.8 | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.14 |
| | 20.0 | 15.8 | 4.8 | שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.15 |

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 18

נכסים אחרים

הרכב הסעיף:

| הבנק | | המאוחד | | |
|-----------|--------------|-----------|--------------|--|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| *3,656 | 3,419 | *3,838 | 3,604 | מיסים נדחים לקבל, נטו ** |
| | | | | מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו |
| - | 78 | 52 | 149 | על עתודה שוטפת למס-הכנסה |
| - | - | 72 | 66 | נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו |
| 81 | 86 | 81 | 86 | הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 243 | 254 | 280 | 296 | הכנסות לקבל |
| 204 | 190 | 273 | 258 | הוצאות מראש *** |
| 2,183 | 1,189 | 2,183 | 1,189 | נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1) |
| 691 | 251 | 1,324 | 609 | חייבים אחרים ויתרות חובה |
| *7,058 | 5,467 | *8,103 | 6,257 | סך כל הנכסים האחרים |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד1. (1).

** ראה גם ביאור ד'8.

*** כולל הוצאות מראש בסך 15 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2014: 18 מיליוני ש"ח).

(1) מוצג בשווי הגון.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 19 - פיקדונות הציבור
א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| הבנק | | המאוחד | | |
|--------------------|----------------|----------|----------------|-----------------------------------|
| 31 בדצמבר | | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| (במיליוני ש"ח) | | | | |
| בישראל | | | | |
| לפי דרישה | | | | |
| 67,537 | 97,268 | 67,330 | 97,188 | אינם נושאים ריבית |
| 54,592 | 68,946 | 53,760 | 68,176 | נושאים ריבית |
| 122,129 | 166,214 | 121,090 | 165,364 | סך-הכל לפי דרישה |
| 161,092 | 142,312 | 148,349 | 124,564 | לזמן קצוב |
| 283,221 | 308,526 | 269,439 | 289,928 | סך כל פיקדונות הציבור בישראל* |
| מחוץ לישראל | | | | |
| לפי דרישה | | | | |
| 1,256 | 2,029 | 9,029 | 9,992 | אינם נושאים ריבית |
| 6,003 | 4,736 | 10,172 | 9,723 | נושאים ריבית |
| 7,259 | 6,765 | 19,201 | 19,715 | סך-הכל לפי דרישה |
| 7,947 | 11,783 | 8,590 | 12,084 | לזמן קצוב |
| 15,206 | 18,548 | 27,791 | 31,799 | סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל |
| 298,427 | 327,074 | 297,230 | 321,727 | סך כל פיקדונות הציבור |
| * מזה: | | | | |
| 138,559 | 150,210 | 138,568 | 150,219 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| **35,189 | 37,250 | **35,189 | 37,250 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| **109,473 | 121,066 | **95,682 | 102,459 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |
| ** סווג מחדש. | | | | |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| הבנק | | המאוחד | | |
|--------------------|----------------|---------|----------------|----------------|
| 31 בדצמבר | | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| (במיליוני ש"ח) | | | | |
| תקרת הפקדון | | | | |
| 99,652 | 107,110 | 100,968 | 108,213 | עד 1 |
| 69,145 | 76,984 | 73,445 | 81,091 | מעל 1 עד 10 |
| 42,814 | 48,138 | 48,097 | 53,447 | מעל 10 עד 100 |
| 31,859 | 33,960 | 30,682 | 33,994 | מעל 100 עד 500 |
| 54,957 | 60,882 | 44,038 | 44,982 | מעל 500 |
| 298,427 | 327,074 | 297,230 | 321,727 | סך-הכל |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 20 - פיקדונות מבנקים
הרכב הסעיף:

| המאוחד | | הבנק | |
|------------------------------|-------|-------|-------|
| 31 בדצמבר | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| בישראל | | | |
| בנקים מסחריים: | | | |
| 2,114 | 2,666 | 2,105 | 2,885 |
| פיקדונות לפי דרישה | | | |
| 1,098 | 415 | 673 | 220 |
| פיקדונות לזמן קצוב | | | |
| 371 | 473 | 371 | 473 |
| קיבולים | | | |
| בנקים מרכזיים: | | | |
| - | - | - | - |
| פיקדונות לפי דרישה | | | |
| - | - | - | - |
| פיקדונות לזמן קצוב | | | |
| מחוץ לישראל | | | |
| בנקים מסחריים: | | | |
| 32 | 32 | 171 | 140 |
| פיקדונות לפי דרישה | | | |
| 537 | 492 | 665 | 627 |
| פיקדונות לזמן קצוב | | | |
| 1 | 2 | 1 | 2 |
| קיבולים | | | |
| בנקים מרכזיים: | | | |
| 336 | - | 336 | - |
| פיקדונות לפי דרישה | | | |
| - | 426 | - | 426 |
| פיקדונות לזמן קצוב | | | |
| 4,489 | 4,506 | 4,322 | 4,773 |
| סך כל פיקדונות מבנקים | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 21
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

א. הרכב הסעיף:

| הבנק | | המאוחד | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | שיעור תשואה פנימי (2) | משך חיים ממוצע (1) |
| (במיליוני ש"ח) | (במיליוני ש"ח) | (במיליוני ש"ח) | (במיליוני ש"ח) | | |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות: | | | | | |
| במטבע ישראלי (3) | | | | | |
| - | - | 6,105 | 6,090 | 5.5% | 1.8 |
| לא-צמוד | | | | | |
| - | - | 20,163 | 21,702 | 2.6% | 3.9 |
| צמוד למדד | | | | | |
| - | - | - | - | 0.0% | - |
| צמוד למטבע-חוץ | | | | | |
| במטבע-חוץ (4) | | | | | |
| - | 10 | 1,784 | 1,668 | 3.2% | 2.1 |
| דולר ארה"ב | | | | | |
| - | - | - | - | 0.0% | - |
| אירו | | | | | |
| - | - | 648 | 281 | 11.4% | 0.4 |
| אחר | | | | | |
| אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות (5): | | | | | |
| במטבע ישראלי (3) | | | | | |
| 2,988 | 2,992 | - | - | 0.0% | - |
| לא-צמוד | | | | | |
| 18,578 | 16,628 | 4,971 | 4,734 | 5.9% | 3.3 |
| צמוד למדד | | | | | |
| - | - | - | - | 0.0% | - |
| צמוד למטבע-חוץ | | | | | |
| במטבע-חוץ (4) | | | | | |
| - | - | - | - | 0.0% | - |
| דולר ארה"ב | | | | | |
| - | - | - | - | 0.0% | - |
| אירו | | | | | |
| - | - | - | - | 0.0% | - |
| אחר | | | | | |
| 21,566 | 19,630 | 33,671 | 34,475 | 3.6% | 3.3 |
| סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים* | | | | | |
| מזה: כתבי התחייבות נדחים | | | | | |
| 1,954 | 1,709 | 1,954 | 1,709 | - | - |
| הנכללים בהון רוברד 1 | | | | | |
| 12,088 | 10,610 | 12,204 | 10,678 | - | - |
| הנכללים בהון רוברד 2 | | | | | |
| 7,524 | 7,301 | 7,719 | 7,498 | - | - |
| אחרים שלא נכללו בהון | | | | | |
| 21,566 | 19,620 | 21,877 | 19,885 | 4.7% | 3.3 |
| סך כל כתבי התחייבות נדחים | | | | | |

* בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.

להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה ביאור 27 להלן.

(1) משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווים לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 28,656 מיליוני ש"ח (31.12.14: 27,142 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

(4) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בחו"ל בסך של 867 מיליוני ש"ח (31.12.14: 1,237 מיליוני ש"ח).

(5) החל מיום 1 בינואר 2015 בנקים נדרשים ליישם את הנחיות החוזר בדבר דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. למידע נוסף ראה ביאור 1ד. (2).

ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים:

(1) שטרי הון נדחים (סדרה ב') שהונפקו בפברואר 2004 ושטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים (סדרה ד') שהונפקו בספטמבר 2009 לתקופה של 49 שנה וניתנים לפידיון מוקדם, החל מהשנה ה-10 להנפקתם. בהתאם לתנאיהם בהתקיים אירועים מסוימים שטרי ההון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי ההון הנדחים אושרו על-ידי המפקח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" ונכללים בהון רוברד 1 של הבנק.

(2) שטרי הון נדחים (סדרה א'), שהונפקו בשנת 2001 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים (סדרה 1) שהונפקו ביוני 2009 לתקופה של 50 שנה וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-11 להנפקתם. בהתאם לתנאי ההנפקה, בהתקיים אירועים מסוימים שטרי ההון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי ההון הנדחים אושרו על ידי המפקח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" ונכללים בהון רוברד 2 של הבנק. שטרי ההון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 22
התחייבויות אחרות
הרכב הסעיף:

| המאוחד | | הבנק | |
|--|-------|---------|--------|
| 31 בדצמבר | | | |
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| (במיליוני ש"ח) | | | |
| 63 | 65 | 129 | 83 |
| * עתודה למיסים נדחים, נטו *** | | | |
| 67 | - | 89 | 46 |
| מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו | | | |
| - | - | - | - |
| דיבידנד מוצע | | | |
| 398 | 388 | 406 | 401 |
| הכנסות מראש | | | |
| *969 | 1,132 | *1,069 | 1,238 |
| עובדים בגין שכר עבודה | | | |
| *3,780 | 3,594 | *3,866 | 3,681 |
| עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה **** | | | |
| **310 | 360 | **424 | 541 |
| הוצאות לשלם | | | |
| - | - | 13,897 | 14,341 |
| זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי | | | |
| 650 | 647 | 672 | 669 |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני | | | |
| 2,183 | 1,189 | 2,183 | 1,189 |
| התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף (1) | | | |
| **694 | 517 | **1,585 | 1,012 |
| זכאים אחרים ויתרות זכות | | | |
| *9,114 | 7,892 | *24,320 | 23,201 |
| סך כל ההתחייבויות האחרות | | | |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבוונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד.1.(1).

** סווג מחדש.

*** ראה גם ביאור 8'.

**** ראה גם ביאור 23.

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי המאוחד

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי**

| 2015 | | | | | | | |
|---------|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | | |
| 4,856 | 4 | 4,852 | 935 | 387 | 3,530 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה | |
| 475 | (1) | 476 | 180 | 5 | 291 | הוצאות בגין הפסדי אשראי (1) | |
| (1,504) | - | (1,504) | (586) | - | (918) | מחיקות חשבונאיות | |
| 1,276 | - | 1,276 | 318 | - | 958 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | |
| (228) | - | (228) | (268) | - | 40 | מחיקות חשבונאיות נטו | |
| (17) | - | (17) | (3) | - | (14) | אחר | |
| 5,086 | 3 | 5,083 | 844 | 392 | 3,847 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2) | |
| (3) | - | (3) | (15) | - | 12 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |
| 669 | - | 669 | 53 | - | 616 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |

| 2014 | | | | | | | |
|---------|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | | |
| 4,587 | 6 | 4,581 | 729 | 422 | 3,430 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה | |
| 425 | (2) | 427 | 326 | (37) | 138 | הוצאות בגין הפסדי אשראי (1) | |
| (1,376) | - | (1,376) | (476) | (3) | (897) | מחיקות חשבונאיות | |
| 1,220 | - | 1,220 | 356 | 5 | 859 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | |
| (156) | - | (156) | (120) | 2 | (38) | מחיקות חשבונאיות נטו | |
| 4,856 | 4 | 4,852 | 935 | 387 | 3,530 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2) | |
| 34 | - | 34 | (7) | - | 41 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |
| 672 | - | 672 | 68 | - | 604 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |

| 2013 | | | | | | | |
|---------|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | | |
| 4,688 | 5 | 4,683 | 969 | 358 | 3,356 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה | |
| 874 | 1 | 873 | 130 | 108 | 635 | הוצאות בגין הפסדי אשראי (1) | |
| (1,480) | - | (1,480) | (544) | (44) | (892) | מחיקות חשבונאיות | |
| 506 | - | 506 | 175 | - | 331 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | |
| (974) | - | (974) | (369) | (44) | (561) | מחיקות חשבונאיות נטו | |
| (1) | - | (1) | (1) | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים | |
| 4,587 | 6 | 4,581 | 729 | 422 | 3,430 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2) | |
| 43 | - | 43 | (18) | - | 61 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |
| 638 | - | 638 | 75 | - | 563 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר

** לפירוט בדבר יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור ד.1 (6).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי הבנק

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

| 2015 | | | | | | | |
|---------|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | | |
| 4,588 | 4 | 4,584 | 786 | 387 | 3,411 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה | |
| 455 | (2) | 457 | 144 | 5 | 308 | הוצאות בגין הפסדי אשראי (1) | |
| (1,452) | - | (1,452) | (542) | - | (910) | מחיקות חשבונאיות | |
| 1,268 | - | 1,268 | 310 | - | 958 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | |
| (184) | - | (184) | (232) | - | 48 | מחיקות חשבונאיות נטו | |
| - | - | - | - | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים | |
| - | - | - | - | - | - | אחר | |
| 4,859 | 2 | 4,857 | 698 | 392 | 3,767 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2) | |
| (3) | - | (3) | (15) | - | 12 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |
| 647 | - | 647 | 39 | - | 608 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |

| 2014 | | | | | | | |
|---------|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | | |
| 4,362 | 6 | 4,356 | 590 | 419 | 3,347 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה | |
| 346 | (2) | 348 | 300 | (34) | 82 | הוצאות בגין הפסדי אשראי (1) | |
| (1,339) | - | (1,339) | (459) | (3) | (877) | מחיקות חשבונאיות | |
| 1,219 | - | 1,219 | 355 | 5 | 859 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | |
| (120) | - | (120) | (104) | 2 | (18) | מחיקות חשבונאיות נטו | |
| 4,588 | 4 | 4,584 | 786 | 387 | 3,411 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2) | |
| 39 | - | 39 | (4) | - | 43 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |
| 650 | - | 650 | 54 | - | 596 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |

| 2013 | | | | | | | |
|---------|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | מסחרי | |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | | |
| 4,466 | 5 | 4,461 | 829 | 354 | 3,278 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה | |
| 844 | 1 | 843 | 122 | 109 | 612 | הוצאות בגין הפסדי אשראי (1) | |
| (1,444) | - | (1,444) | (533) | (44) | (867) | מחיקות חשבונאיות | |
| 496 | - | 496 | 172 | - | 324 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | |
| (948) | - | (948) | (361) | (44) | (543) | מחיקות חשבונאיות נטו | |
| 4,362 | 6 | 4,356 | 590 | 419 | 3,347 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2) | |
| 43 | - | 43 | (16) | - | 59 | (1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |
| 611 | - | 611 | 58 | - | 553 | (2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר

** לפירוט בדבר יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור 1.ד.6.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות** בגינם היא חושבה**

| 31 בדצמבר 2015*** | | | | | |
|-------------------|---------------|--------------|----------|--------|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי**** |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | |
| | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות** |
| 172,260 | 26,801 | 145,459 | 3,159 | - | 142,300 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 137,452 | - | 137,452 | 50,635 | 61,120 | 25,697 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי (1) |
| 309,712 | 26,801 | 282,911 | 53,794 | 61,120 | 167,997 |
| | | | | | סך-הכל חובות** |
| 66,989 | - | 66,989 | - | 60,863 | 6,126 |
| | | | | | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות** |
| 2,985 | 3 | 2,982 | 126 | - | 2,856 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,432 | - | 1,432 | 665 | 392 | 375 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי (2) |
| 4,417 | 3 | 4,414 | 791 | 392 | 3,231 |
| | | | | | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 453 | - | 453 | - | 392 | 61 |
| | | | | | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק |

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | |
|----------------|---------------|--------------|----------|--------|--|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי**** |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | |
| | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות** |
| 175,470 | 34,046 | 141,424 | 3,584 | - | 137,840 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 126,736 | - | 126,736 | 46,896 | 56,515 | 23,325 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי (1) |
| 302,206 | 34,046 | 268,160 | 50,480 | 56,515 | 161,165 |
| | | | | | סך-הכל חובות** |
| 61,795 | - | 61,795 | - | 56,196 | 5,599 |
| | | | | | (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות** |
| 2,849 | 4 | 2,845 | 163 | - | 2,682 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,335 | - | 1,335 | 704 | 387 | 244 |
| | | | | | שנבדקו על בסיס קבוצתי (2) |
| 4,184 | 4 | 4,180 | 867 | 387 | 2,926 |
| | | | | | סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| *445 | - | *445 | - | *387 | *58 |
| | | | | | (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לפירוט בדבר יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור ת1.ד.6.

**** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,126 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.14: 5,599 מיליוני ש"ח).

***** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 215 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-28 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 24 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**, ועל החובות** בגינם היא חושבה

| 31 בדצמבר 2015*** | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-----------|
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי**** |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | |
| יתרת חוב רשומה של חובות** | | | | | |
| 158,350 | 22,731 | 135,619 | 1,506 | - | 134,113 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 120,981 | - | 120,981 | 36,770 | 61,120 | 23,091 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי (1) | | | | | |
| 279,331 | 22,731 | 256,600 | 38,276 | 61,120 | 157,204 |
| סך-הכל חובות** | | | | | |
| 66,989 | - | 66,989 | - | 60,863 | 6,126 |
| (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור | | | | | |
| 2,894 | 2 | 2,892 | 94 | - | 2,798 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 1,318 | - | 1,318 | 565 | 392 | 361 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי (2) | | | | | |
| 4,212 | 2 | 4,210 | 659 | 392 | 3,159 |
| סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| 453 | - | 453 | - | 392 | 61 |
| (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור**** | | | | | |
| 31 בדצמבר 2014 | | | | | |
| סך-הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | מסחרי**** |
| | | סך-הכל | פרטי אחר | לדיור | |
| יתרת חוב רשומה של חובות** | | | | | |
| 162,368 | 32,364 | 130,004 | 1,713 | - | 128,291 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 111,587 | - | 111,587 | 34,360 | 56,515 | 20,712 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי (1) | | | | | |
| 273,955 | 32,364 | 241,591 | 36,073 | 56,515 | 149,003 |
| סך-הכל חובות** | | | | | |
| 61,795 | - | 61,795 | - | 56,196 | 5,599 |
| (1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור | | | | | |
| 2,697 | 4 | 2,693 | 109 | - | 2,584 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 1,241 | - | 1,241 | 623 | 387 | 231 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי (2) | | | | | |
| 3,938 | 4 | 3,934 | 732 | 387 | 2,815 |
| סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| *445 | - | *445 | - | *387 | *58 |
| (2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור**** | | | | | |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לפירוט בדבר יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור ד.1.(6).

**** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,126 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.14: 5,599 מיליוני ש"ח).

***** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-235 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 215 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-28 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 24 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות**

1. איכות אשראי ופיגורים

במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|---|-------------------------------|---------|--------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים (1) | | |
| בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4) | בפיגור של 30 ימים או יותר (3) | | פגומים (2) | לא פגומים | לא בעייתיים |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 64 | 42 | 20,576 | 433 | 308 | 19,835 |
| 16 | 5 | 19,891 | 490 | 445 | 18,956 |
| 1 | | 13,887 | 452 | 11 | 13,424 |
| 167 | 86 | 89,100 | 3,018 | 2,339 | 83,743 |
| 248 | 133 | 143,454 | 4,393 | 3,103 | 135,958 |
| 388 | 634 | 60,569 | | 634 | 59,935 |
| 194 | 84 | 51,825 | 664 | 322 | 50,839 |
| 830 | 851 | 255,848 | 5,057 | 4,059 | 246,732 |
| - | - | 51 | - | - | 51 |
| - | - | 813 | - | - | 813 |
| 830 | 851 | 256,712 | 5,057 | 4,059 | 247,596 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 33 | - | 6,338 | 123 | 40 | 6,175 |
| 53 | - | 18,205 | 124 | 241 | 17,840 |
| 86 | | 24,543 | 247 | 281 | 24,015 |
| 34 | 6 | 2,520 | 32 | 20 | 2,468 |
| 120 | 6 | 27,063 | 279 | 301 | 26,483 |
| - | - | 24,186 | - | - | 24,186 |
| - | - | 1,751 | - | - | 1,751 |
| 120 | 6 | 53,000 | 279 | 301 | 52,420 |
| 950 | 857 | 282,911 | 5,336 | 4,360 | 273,215 |
| - | - | 24,237 | - | - | 24,237 |
| - | - | 2,564 | - | - | 2,564 |
| 950 | 857 | 309,712 | 5,336 | 4,360 | 300,016 |
| 31 בדצמבר 2014 | | | | | |
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים (1) | | |
| בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4) | בפיגור של 30 ימים או יותר (3) | | פגומים (2) | לא פגומים | לא בעייתיים |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 204 | 41 | 19,632 | 558 | 323 | 18,751 |
| 83 | 15 | 19,033 | 642 | 454 | 17,937 |
| 3 | | 12,769 | 584 | 286 | 11,899 |
| 127 | 87 | 87,545 | 3,383 | 3,395 | 80,767 |
| 417 | 143 | 138,979 | 5,167 | 4,458 | 129,354 |
| *391 | *717 | 55,971 | | 717 | 55,254 |
| 188 | 75 | 48,196 | 638 | 266 | 47,292 |
| *996 | *935 | 243,146 | 5,805 | 5,441 | 231,900 |
| - | - | 404 | - | - | 404 |
| - | - | 560 | - | - | 560 |
| *996 | *935 | 244,110 | 5,805 | 5,441 | 232,864 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | 5,466 | 210 | - | 5,256 |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| | | | | | | |
|--------|------|---------|-------|-------|---------|-----------------------------|
| 16 | 9 | 16,720 | 214 | 226 | 16,280 | מסחרי אחר |
| 16 | 9 | 22,186 | 424 | 226 | 21,536 | סך-הכל מסחרי |
| *23 | *7 | 2,828 | 52 | 25 | 2,751 | אנשים פרטיים |
| *39 | *16 | 25,014 | 476 | 251 | 24,287 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| | | 31,781 | | | 31,781 | בנקים בחו"ל |
| - | - | 1,301 | - | - | 1,301 | ממשלות חו"ל |
| *39 | *16 | 58,096 | 476 | 251 | 57,369 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| *1,035 | *951 | 268,160 | 6,281 | 5,692 | 256,187 | סך-הכל ציבור |
| - | - | 32,185 | - | - | 32,185 | סך-הכל בנקים |
| - | - | 1,861 | - | - | 1,861 | סך-הכל ממשלות |
| *1,035 | *951 | 302,206 | 6,281 | 5,692 | 290,233 | סך-הכל |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעוניין (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 30.ב.ג.

להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-132 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 156 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-110 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 97 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות**

1. איכות אשראי ופיגורים

במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|---|-----------------------------------|---------|--------------|-----------|-------------|----------------------------------|
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים (1) | | | |
| בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (3) | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (4) | | פגומים (2) | לא פגומים | לא בעייתיים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 64 | 42 | 20,576 | 433 | 308 | 19,835 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 16 | 5 | 19,876 | 490 | 445 | 18,941 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | | 13,830 | 452 | 11 | 13,367 | שירותים פיננסיים |
| 164 | 86 | 85,463 | 3,012 | 2,310 | 80,141 | מסחרי - אחר |
| 245 | 133 | 139,745 | 4,387 | 3,074 | 132,284 | סך-הכל מסחרי |
| 388 | 634 | 60,569 | | 634 | 59,935 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5) |
| 183 | 84 | 38,083 | 656 | 185 | 37,242 | אנשים פרטיים - אחר |
| 816 | 851 | 238,397 | 5,043 | 3,893 | 229,461 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | 35 | - | - | 35 | בנקים בישראל |
| - | - | 813 | - | - | 813 | ממשלת ישראל |
| 816 | 851 | 239,245 | 5,043 | 3,893 | 230,309 | סך-הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| - | - | 5,109 | 107 | 40 | 4,962 | בינוי ונדל"ן |
| 40 | - | 12,350 | 59 | 228 | 12,063 | מסחרי אחר |
| 40 | | 17,459 | 166 | 268 | 17,025 | סך-הכל מסחרי |
| 21 | 6 | 744 | 2 | 7 | 735 | אנשים פרטיים |
| 61 | 6 | 18,203 | 168 | 275 | 17,760 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | 20,328 | - | - | 20,328 | בנקים בחו"ל |
| - | - | 1,555 | - | - | 1,555 | ממשלות חו"ל |
| 61 | 6 | 40,086 | 168 | 275 | 39,643 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 877 | 857 | 256,600 | 5,211 | 4,168 | 247,221 | סך-הכל ציבור |
| - | - | 20,363 | - | - | 20,363 | סך-הכל בנקים |
| - | - | 2,368 | - | - | 2,368 | סך-הכל ממשלות |
| 877 | 857 | 279,331 | 5,211 | 4,168 | 269,952 | סך-הכל |
| 31 בדצמבר 2014 | | | | | | |
| חובות לא פגומים*** - מידע נוסף | | סך-הכל | בעייתיים (1) | | | |
| בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (3) | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (4) | | פגומים (2) | לא פגומים | לא בעייתיים | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| 204 | 41 | 19,632 | 558 | 323 | 18,751 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 83 | 15 | 19,020 | 642 | 454 | 17,924 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 3 | - | 12,742 | 584 | 286 | 11,872 | שירותים פיננסיים |
| 123 | 87 | 83,816 | 3,381 | 3,377 | 77,058 | מסחרי - אחר |
| 413 | 143 | 135,210 | 5,165 | 4,440 | 125,605 | סך-הכל מסחרי |
| *391 | *717 | 55,971 | - | 717 | 55,254 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5) |
| 186 | 75 | 35,887 | 626 | 192 | 35,069 | אנשים פרטיים - אחר |
| *990 | *935 | 227,068 | 5,791 | 5,349 | 215,928 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | 273 | - | - | 273 | בנקים בישראל |
| - | - | 560 | - | - | 560 | ממשלת ישראל |
| *990 | *935 | 227,901 | 5,791 | 5,349 | 216,761 | סך-הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| - | - | 4,707 | 185 | - | 4,522 | בינוי ונדל"ן |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| | | | | | | |
|------|------|---------|-------|-------|---------|-----------------------------|
| - | 9 | 9,086 | 98 | 210 | 8,778 | מסחרי אחר |
| - | 9 | 13,793 | 283 | 210 | 13,300 | סך-הכל מסחרי |
| *6 | *7 | 730 | 1 | 8 | 721 | אנשים פרטיים |
| *6 | *16 | 14,523 | 284 | 218 | 14,021 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | 30,230 | - | - | 30,230 | בנקים בחו"ל |
| - | - | 1,301 | - | - | 1,301 | ממשלות חו"ל |
| *6 | *16 | 46,054 | 284 | 218 | 45,552 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| *996 | *951 | 241,591 | 6,075 | 5,567 | 229,949 | סך-הכל ציבור |
| - | - | 30,503 | - | - | 30,503 | סך-הכל בנקים |
| - | - | 1,861 | - | - | 1,861 | סך-הכל ממשלות |
| *996 | *951 | 273,955 | 6,075 | 5,567 | 262,313 | סך-הכל |

* הוצג מחדש.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

*** לענין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 30.ב.ג.ג. הלהן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך של כ-110 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 97 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לציבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה. יתורים ניתנים רק במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו. במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי. ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'. הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
המאחד

ב. חובות* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|--|---------------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים | יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2) | יתרת הפרשה פרטנית (2) | יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2) | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 3,615 | 433 | 58 | 103 | 375 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1,946 | 490 | 211 | 22 | 279 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1,337 | 452 | 159 | 37 | 293 | שירותים פיננסיים |
| 6,562 | 3,018 | 975 | 780 | 2,043 | מסחרי - אחר |
| 13,460 | 4,393 | 1,403 | 942 | 2,990 | סך-הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 1,215 | 664 | 274 | 82 | 390 | אנשים פרטיים - אחר |
| 14,675 | 5,057 | 1,677 | 1,024 | 3,380 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 14,675 | 5,057 | 1,677 | 1,024 | 3,380 | סך-הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 364 | 123 | 40 | 2 | 83 | בינוי ונדל"ן |
| 328 | 124 | 12 | 41 | 112 | מסחרי אחר |
| 692 | 247 | 52 | 43 | 195 | סך-הכל מסחרי |
| 35 | 32 | 1 | 29 | 31 | אנשים פרטיים |
| 727 | 279 | 53 | 72 | 226 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות חו"ל |
| 727 | 279 | 53 | 72 | 226 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 15,402 | 5,336 | 1,730 | 1,096 | 3,606 | סך-הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך-הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך-הכל ממשלות |
| 15,402 | 5,336 | 1,730 | 1,096 | 3,606 | סך-הכל* |
| - | 3,738 | 997 | 904 | 2,741 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 2,437 | 1,072 | 308 | 1,365 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|--|--------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים | יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2) | יתרת הפרשה פרטנית (2) | יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2) | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 4,067 | 558 | 282 | 83 | 276 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2,050 | 642 | 279 | 12 | 363 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1,312 | 584 | 62 | 150 | 522 | שירותים פיננסיים |
| 7,058 | 3,383 | 1,617 | 442 | 1,766 | מסחרי - אחר |
| 14,487 | 5,167 | 2,240 | 687 | 2,927 | סך-הכל מסחרי |
| 1,109 | 638 | 262 | 98 | 376 | אנשים פרטיים - אחר |
| 15,596 | 5,805 | 2,502 | 785 | 3,303 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| | | | | | |
|--------|---------|---------|-----|-------|---------------------------------------|
| 449 | 210 | 172 | 10 | 38 | בינוי ונדל"ן |
| 354 | 214 | 21 | 97 | 193 | מסחרי אחר |
| 803 | 424 | 193 | 107 | 231 | סך-הכל מסחרי |
| 54 | 52 | 1 | 41 | 51 | אנשים פרטיים |
| 857 | 476 | 194 | 148 | 282 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 16,453 | 6,281 | 2,696 | 933 | 3,585 | סך-הכל ציבור |
| *מזה: | | | | | |
| - | **3,628 | **1,386 | 704 | 2,242 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 2,615 | 1,458 | 208 | 1,157 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** הוצג מחדש.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|--|---------------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים | יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2) | יתרת הפרשה פרטנית (2) | יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2) | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 3,615 | 433 | 58 | 103 | 375 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1,946 | 490 | 211 | 22 | 279 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1,337 | 452 | 159 | 37 | 293 | שירותים פיננסיים |
| 6,556 | 3,012 | 974 | 775 | 2,038 | מסחרי - אחר |
| 13,454 | 4,387 | 1,402 | 937 | 2,985 | סך-הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 1,207 | 656 | 267 | 81 | 389 | אנשים פרטיים - אחר |
| 14,661 | 5,043 | 1,669 | 1,018 | 3,374 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 14,661 | 5,043 | 1,669 | 1,018 | 3,374 | סך-הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 348 | 107 | 40 | - | 67 | בינוי ונדל"ן |
| 263 | 59 | 12 | 21 | 47 | מסחרי אחר |
| 611 | 166 | 52 | 21 | 114 | סך-הכל מסחרי |
| 5 | 2 | 1 | - | 1 | אנשים פרטיים |
| 616 | 168 | 53 | 21 | 115 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות חו"ל |
| 616 | 168 | 53 | 21 | 115 | סך-הכל פעילות בחו"ל |
| 15,277 | 5,211 | 1,722 | 1,039 | 3,489 | סך-הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך-הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך-הכל ממשלות |
| 15,277 | 5,211 | 1,722 | 1,039 | 3,489 | סך-הכל* |
| - | 3,723 | 989 | 897 | 2,734 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 2,416 | 1,072 | 307 | 1,344 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|--|--------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים | יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2) | יתרת הפרשה פרטנית (2) | יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2) | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 4,067 | 558 | 282 | 83 | 276 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 2,050 | 642 | 279 | 12 | 363 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1,312 | 584 | 62 | 150 | 522 | שירותים פיננסיים |
| 7,055 | 3,381 | 1,616 | 441 | 1,765 | מסחרי - אחר |
| 14,484 | 5,165 | 2,239 | 686 | 2,926 | סך-הכל מסחרי |
| 1,097 | 626 | 258 | 90 | 368 | אנשים פרטיים - אחר |
| 15,581 | 5,791 | 2,497 | 776 | 3,294 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| | | | | | |
|--------|---------|---------|-----|-------|---------------------------------------|
| 424 | 185 | 172 | - | 13 | בינוי ונדל"ן |
| 238 | 98 | 21 | 48 | 77 | מסחרי אחר |
| 662 | 283 | 193 | 48 | 90 | סך-הכל מסחרי |
| 3 | 1 | 1 | - | - | אנשים פרטיים |
| 665 | 284 | 194 | 48 | 90 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 16,246 | 6,075 | 2,691 | 824 | 3,384 | סך-הכל ציבור |
| *מזה: | | | | | |
| - | **3,620 | **1,386 | 696 | 2,234 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים |
| - | 2,604 | 1,458 | 200 | 1,146 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

** הוצג מחדש.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| 2015 | | |
|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** (1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 4 | 5 | 574 |
| | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 5 | 6 | 523 |
| | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 4 | 4 | 589 |
| | | שירותים פיננסיים |
| 32 | 38 | 3,329 |
| | | מסחרי - אחר |
| 45 | 53 | 5,015 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| 15 | 36 | 640 |
| | | אנשים פרטיים - אחר |
| 60 | 89 | 5,655 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 2 | 2 | 154 |
| | | בינוי ונדל"ן |
| 2 | 2 | 172 |
| | | מסחרי - אחר |
| 4 | 4 | 326 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| 2 | 2 | 44 |
| | | אנשים פרטיים |
| 6 | 6 | 370 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 66 | 95 | 6,025 |
| | | סך-הכל ציבור |
| 2014 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** (1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 18 | 23 | 745 |
| | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 21 | 24 | 708 |
| | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 7 | 8 | 702 |
| | | שירותים פיננסיים |
| 59 | 69 | 3,613 |
| | | מסחרי - אחר |
| 105 | 124 | 5,768 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| 18 | 41 | 661 |
| | | אנשים פרטיים - אחר |
| 123 | 165 | 6,429 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 4 | 6 | 279 |
| | | בינוי ונדל"ן |
| 2 | 3 | 212 |
| | | מסחרי - אחר |
| 6 | 9 | 491 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| 3 | 4 | 46 |
| | | אנשים פרטיים |
| 9 | 13 | 537 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 132 | 178 | 6,966 |
| | | סך-הכל ציבור |
| 2013 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** (1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| ציבור - מסחרי | | | |
|----------------------|-----|-------|--------------------------------|
| 26 | 36 | 1,346 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 34 | 39 | 801 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 3 | 4 | 1,006 | שירותים פיננסיים |
| 59 | 73 | 3,393 | מסחרי - אחר |
| 122 | 152 | 6,546 | סך-הכל מסחרי |
| 22 | 49 | 763 | אנשים פרטיים - אחר |
| 144 | 201 | 7,309 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |

פעילות לווים בחו"ל

| ציבור - מסחרי | | | |
|----------------------|-----|-------|-----------------------------|
| 5 | 7 | 352 | בינוי ונדל"ן |
| 2 | 2 | 194 | מסחרי - אחר |
| 7 | 9 | 546 | סך-הכל מסחרי |
| 2 | 3 | 67 | אנשים פרטיים |
| 9 | 12 | 613 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 153 | 213 | 7,922 | סך-הכל ציבור |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

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

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 430 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (2014: 466 מיליוני ש"ח, 2013: 684 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| 2015 | | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** (1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 4 | 5 | 574 |
| | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 5 | 6 | 523 |
| | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 4 | 4 | 589 |
| | | שירותים פיננסיים |
| 32 | 38 | 3,325 |
| | | מסחרי - אחר |
| 45 | 53 | 5,011 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| 15 | 36 | 631 |
| | | אנשים פרטיים - אחר |
| 60 | 89 | 5,642 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 1 | 1 | 133 |
| | | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 74 |
| | | מסחרי - אחר |
| 1 | 1 | 207 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| - | - | 2 |
| | | אנשים פרטיים |
| 1 | 1 | 209 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 61 | 90 | 5,851 |
| | | סך-הכל ציבור |
| 2014 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** (1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 18 | 23 | 745 |
| | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 21 | 24 | 708 |
| | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 7 | 8 | 702 |
| | | שירותים פיננסיים |
| 59 | 69 | 3,603 |
| | | מסחרי - אחר |
| 105 | 124 | 5,758 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| 18 | 41 | 648 |
| | | אנשים פרטיים - אחר |
| 123 | 165 | 6,406 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 3 | 3 | 254 |
| | | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 106 |
| | | מסחרי - אחר |
| 3 | 3 | 360 |
| | | סך-הכל מסחרי |
| - | - | 2 |
| | | אנשים פרטיים |
| 3 | 3 | 362 |
| | | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 126 | 168 | 6,768 |
| | | סך-הכל ציבור |
| 2013 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו*** (1) | יתרה** ממוצעת של חובות פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

| ציבור - מסחרי | | | |
|----------------------|-----|-------|--------------------------------|
| 26 | 36 | 1,345 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 34 | 39 | 801 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 3 | 4 | 1,006 | שירותים פיננסיים |
| 59 | 73 | 3,393 | מסחרי - אחר |
| 122 | 152 | 6,545 | סך-הכל מסחרי |
| 22 | 49 | 761 | אנשים פרטיים - אחר |
| 144 | 201 | 7,306 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |

פעילות לווים בחו"ל

| ציבור - מסחרי | | | |
|----------------------|-----|-------|-----------------------------|
| 4 | 4 | 330 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 156 | מסחרי - אחר |
| 4 | 4 | 486 | סך-הכל מסחרי |
| - | - | 3 | אנשים פרטיים |
| 4 | 4 | 489 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 148 | 205 | 7,795 | סך-הכל ציבור |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

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

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 415 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (2014): 456 מיליוני ש"ח, 2013: 675 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאחד

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

במיליוני ש"ח

| 31 בדצמבר 2015 | | | |
|---|--------------------|--|-------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך-הכל (2) | צובר (1) לא בפיגור | צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לזיום בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 157 | 19 | - | 138 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | |
| 317 | 13 | - | 304 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | |
| 39 | 1 | - | 38 |
| שירותים פיננסיים | | | |
| 1,253 | 116 | - | 1,137 |
| מסחרי - אחר | | | |
| 1,766 | 149 | - | 1,617 |
| סך-הכל מסחרי | | | |
| 582 | 244 | - | 338 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | |
| 2,348 | 393 | - | 1,955 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| פעילות לזיום בחו"ל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 67 | - | - | 67 |
| בינוי ונדל"ן | | | |
| 19 | - | 19 | - |
| מסחרי אחר | | | |
| 86 | - | 19 | 67 |
| סך-הכל מסחרי | | | |
| 3 | 1 | 1 | 1 |
| אנשים פרטיים | | | |
| 89 | 1 | 20 | 68 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | |
| 2,437 | 394 | 20 | 2,023 |
| סך-הכל ציבור | | | |
| * אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים). | | | |
| (1) צובר הכנסות ריבית. | | | |
| (2) נכלל בחובות פגומים. | | | |
| התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2015 בסך של כ-132 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 106 מיליוני ש"ח). | | | |
| 31 בדצמבר 2014 | | | |
| יתרת חוב רשומה | | | |
| סך-הכל (2) | צובר (1) לא בפיגור | צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לזיום בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 314 | 48 | - | 266 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | |
| 283 | 36 | - | 247 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | |
| 45 | 1 | - | 44 |
| שירותים פיננסיים | | | |
| 1,273 | 96 | - | 1,177 |
| מסחרי - אחר | | | |
| 1,915 | 181 | - | 1,734 |
| סך-הכל מסחרי | | | |
| 564 | 240 | - | 324 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | |
| 2,479 | 421 | - | 2,058 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| פעילות לזיום בחו"ל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 131 | - | - | 131 |
| בינוי ונדל"ן | | | |
| 1 | - | - | 1 |
| מסחרי אחר | | | |
| 132 | - | - | 132 |
| סך-הכל מסחרי | | | |
| 4 | 1 | - | 3 |
| אנשים פרטיים | | | |
| 136 | 1 | - | 135 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | |
| 2,615 | 422 | - | 2,193 |
| סך-הכל ציבור | | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| 31 בדצמבר 2015 | | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | |
| סך-הכל (2) | צובר (1) לא בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לזוים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 157 | 19 | 138 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | |
| 317 | 13 | 304 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | |
| 39 | 1 | 38 |
| שירותים פיננסיים | | |
| 1,253 | 116 | 1,137 |
| מסחרי - אחר | | |
| 1,766 | 149 | 1,617 |
| סך-הכל מסחרי | | |
| 581 | 244 | 337 |
| אנשים פרטיים - אחר | | |
| 2,347 | 393 | 1,954 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | |

| פעילות לזוים בחו"ל | | |
|-----------------------------|-----|-------|
| ציבורי - מסחרי | | |
| 67 | - | 67 |
| בינוי ונדל"ן | | |
| 2 | 1 | 1 |
| אנשים פרטיים | | |
| 69 | 1 | 68 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | |
| 2,416 | 394 | 2,022 |
| סך-הכל ציבור | | |

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2015 בסך של כ-132 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.14: 106 מיליוני ש"ח).

| 31 בדצמבר 2014 | | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | |
| סך-הכל (2) | צובר (1) לא בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לזוים בישראל | | |
| ציבור - מסחרי | | |
| 314 | 48 | 266 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | |
| 283 | 36 | 247 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | |
| 45 | 1 | 44 |
| שירותים פיננסיים | | |
| 1,273 | 96 | 1,177 |
| מסחרי - אחר | | |
| 1,915 | 181 | 1,734 |
| סך-הכל מסחרי | | |
| 557 | 240 | 317 |
| אנשים פרטיים - אחר | | |
| 2,472 | 421 | 2,051 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | | |
| פעילות לזוים בחו"ל | | |
| ציבורי - מסחרי | | |
| 131 | - | 131 |
| סך-הכל מסחרי | | |
| 1 | 1 | - |
| אנשים פרטיים | | |
| 132 | 1 | 131 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | |
| 2,604 | 422 | 2,182 |
| סך-הכל ציבור | | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
המאחד

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 | | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 127 | 45 | 38 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 25 | 38 | 37 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 15 | 17 | 16 | שירותים פיננסיים |
| 737 | 539 | 487 | מסחרי - אחר |
| 904 | 639 | 578 | סך-הכל מסחרי |
| - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 8,152 | 434 | 401 | אנשים פרטיים - אחר |
| 9,056 | 1,073 | 979 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 2 | 19 | 19 | מסחרי - אחר |
| 27 | 2 | 1 | אנשים פרטיים |
| 29 | 21 | 20 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 9,085 | 1,094 | 999 | סך-הכל ציבור |

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 88 | 260 | 251 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 22 | 71 | 68 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 5 | 24 | 24 | שירותים פיננסיים |
| 603 | 609 | 570 | מסחרי - אחר |
| 718 | 964 | 913 | סך-הכל מסחרי |
| 6,964 | 310 | 282 | אנשים פרטיים - אחר |
| 7,682 | 1,274 | 1,195 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 1 | 1 | 1 | מסחרי - אחר |
| 101 | 4 | 4 | אנשים פרטיים |
| 102 | 5 | 5 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 7,784 | 1,279 | 1,200 | סך-הכל ציבור |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ארגונים מחדש שבוצעו

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | |
|----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 100 | 265 | 261 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 14 | 11 | 10 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 5 | 5 | 3 | שירותים פיננסיים |
| 578 | 944 | 912 | מסחרי - אחר |
| 697 | 1,225 | 1,186 | סך-הכל מסחרי |
| 7,626 | 335 | 304 | אנשים פרטיים - אחר |
| 8,323 | 1,560 | 1,490 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 13 | 1 | 1 | מסחרי - אחר |
| 141 | 5 | 5 | אנשים פרטיים |
| 154 | 6 | 6 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 8,477 | 1,566 | 1,496 | סך-הכל ציבור |

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 המאוחד

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 2015

מספר חוזים
 יתרת חוב
 רשומה

| | | פעילות לזוים בישראל | |
|-----|-------|--------------------------------|--|
| | | ציבור - מסחרי | |
| 5 | 42 | בינוי ונדל"ן - בינוי | |
| 1 | 10 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | |
| - | 3 | שירותים פיננסיים | |
| 30 | 268 | מסחרי - אחר | |
| 36 | 323 | סך-הכל מסחרי | |
| - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | |
| 73 | 3,114 | אנשים פרטיים - אחר | |
| 109 | 3,437 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | |
| - | - | בנקים בישראל | |
| - | - | ממשלת ישראל | |
| 109 | 3,437 | סך-הכל פעילות בישראל | |

פעילות לזוים בחו"ל

| | | ציבור - מסחרי | |
|-----|-------|-----------------------------|--|
| - | 1 | בינוי ונדל"ן | |
| - | - | מסחרי - אחר | |
| - | 1 | סך-הכל מסחרי | |
| - | 9 | אנשים פרטיים | |
| - | 10 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | |
| - | - | בנקים בחו"ל | |
| - | - | ממשלות חו"ל | |
| - | 10 | סך-הכל פעילות בחו"ל | |
| 109 | 3,447 | סך-הכל ציבור | |
| - | - | סך-הכל בנקים | |
| - | - | סך-הכל ממשלות | |
| 109 | 3,447 | סך-הכל | |

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 2014

מספר חוזים
 יתרת חוב
 רשומה

| | | פעילות לזוים בישראל | |
|-----|-------|--------------------------------|--|
| | | ציבור - מסחרי | |
| 11 | 45 | בינוי ונדל"ן - בינוי | |
| 16 | 5 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | |
| - | 2 | שירותים פיננסיים | |
| 41 | 283 | מסחרי - אחר | |
| 68 | 335 | סך-הכל מסחרי | |
| 87 | 3,160 | אנשים פרטיים - אחר | |
| 155 | 3,495 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | |

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

פעילות לווים בחו"ל

| | | ציבור - מסחרי |
|-----|-------|-----------------------------|
| | | מסחרי - אחר |
| | | סך-הכל מסחרי |
| | 8 | אנשים פרטיים |
| | 8 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 155 | 3,503 | סך-הכל ציבור |

* 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.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------------|--|
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| 43 | 10 | בינוי ונדל"ן - בינוי | |
| 7 | 20 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | |
| 2 | 1 | שירותים פיננסיים | |
| 247 | 53 | מסחרי - אחר | |
| 299 | 84 | סך-הכל מסחרי | |
| 3,246 | 109 | אנשים פרטיים - אחר | |
| 3,545 | 193 | סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | |

פעילות לווים בחו"ל

| | | ציבור - מסחרי |
|-----|-------|-----------------------------|
| | | מסחרי - אחר |
| | | אנשים פרטיים |
| | 7 | סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 193 | 3,552 | סך-הכל ציבור |

* 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.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו * | |
|-----------------------------------|----------------|
| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה |
| פעילות לזוים בישראל | |
| ציבור - מסחרי | |
| שירותים פיננסיים | 3 |
| מסחרי - אחר | 30 |
| סך-הכל מסחרי | 36 |
| אנשים פרטיים - אחר | 73 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | 109 |
| פעילות לזוים בחו"ל | |
| ציבור - מסחרי | |
| אנשים פרטיים | 9 |
| סך-הכל ציבור | 109 |
| בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה |
| פעילות לזוים בישראל | |
| ציבור - מסחרי | |
| שירותים פיננסיים | 2 |
| מסחרי - אחר | 41 |
| סך-הכל מסחרי | 68 |
| אנשים פרטיים - אחר | 87 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בישראל | 155 |
| פעילות לזוים בחו"ל | |
| ציבור - מסחרי | |
| מסחרי - אחר | - |
| אנשים פרטיים | 8 |
| סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל | 8 |
| סך-הכל ציבור | 155 |

* 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.
 ** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות* (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) , סוג החזר וסוג הריבית**

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|-----------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חוץ מאזני | יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| 669 | 22,924 | 2,362 | 36,287 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 431 | 17,413 | 843 | 24,251 | מעל 60% | |
| 1,510 | 398 | 51 | 582 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,610 | 40,735 | 3,256 | 61,120 | | סך-הכל |

| 31 בדצמבר 2014* | | | | | |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חוץ מאזני | יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים | | | סך-הכל | |
| | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט ובלון | מזה: ריבית משתנה | | |
| 598 | 21,602 | 2,340 | 31,869 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 432 | 17,982 | 1,113 | 23,979 | מעל 60% | |
| 1,447 | 409 | 67 | 667 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,477 | 39,993 | 3,520 | 56,515 | | סך-הכל |

* הוצג מחדש.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות*** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)** , סוג החזר וסוג הריבית

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חוץ סך-הכל | יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים | | | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| | מזה: ריבית | מזה: בולט ובלון | סך-הכל | | |
| 669 | 22,924 | 2,362 | 36,287 | 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 431 | 17,413 | 843 | 24,251 | מעל 60% | |
| 1,510 | 398 | 51 | 582 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,610 | 40,735 | 3,256 | 61,120 | | סך-הכל |

| 31 בדצמבר 2014* | | | | | |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי חוץ סך-הכל | יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים | | | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| | מזה: ריבית | מזה: בולט ובלון | סך-הכל | | |
| 598 | 21,602 | 2,340 | 31,869 | 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 432 | 17,982 | 1,113 | 23,979 | מעל 60% | |
| 1,447 | 409 | 67 | 667 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,477 | 39,993 | 3,520 | 56,515 | | סך-הכל |

* הוצג מחדש.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

*** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום הלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בבטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי לא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- ביאור 30.ב.3 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|------------------------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------|------------------|------------------------------|
| הבנק | | | המאוחד | | | |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) | אשראי (1) | מספר לווים (3) | סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) | אשראי (1)* | מספר לווים (3) | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | | |
| | | | | | | אשראי ללווה באלפי ש"ח |
| 997 | 309 | 653,645 | 2,757 | 2,742 | 1,766,706 | עד 10 |
| 1,946 | 736 | 185,832 | 4,931 | 3,334 | 571,691 | מ-10 עד 20 |
| 3,693 | 2,464 | 213,257 | 7,358 | 6,022 | 468,879 | מ-20 עד 40 |
| 5,992 | 6,924 | 224,154 | 7,087 | 9,772 | 298,286 | מ-40 עד 80 |
| 7,260 | 11,923 | 177,155 | 6,625 | 13,384 | 182,714 | מ-80 עד 150 |
| 8,022 | 16,871 | 119,732 | 7,225 | 18,180 | 120,872 | מ-150 עד 300 |
| 5,855 | 24,444 | 70,906 | 5,363 | 25,367 | 71,471 | מ-300 עד 600 |
| 5,740 | 37,259 | 51,706 | 5,444 | 38,045 | 52,088 | מ-600 עד 1,200 |
| 2,826 | 16,591 | 13,039 | 2,799 | 17,071 | 13,272 | מ-1,200 עד 2,000 |
| 2,471 | 11,645 | 5,281 | 2,615 | 12,323 | 5,541 | מ-2,000 עד 4,000 |
| 2,730 | 8,271 | 1,988 | 3,010 | 9,152 | 2,173 | מ-4,000 עד 8,000 |
| 5,892 | 12,299 | 1,427 | 6,040 | 13,201 | 1,524 | מ-8,000 עד 20,000 |
| 7,807 | 12,377 | 708 | 8,259 | 15,154 | 847 | מ-20,000 עד 40,000 |
| 35,678 | 45,667 | 951 | 36,987 | 49,616 | 1,030 | מ-40,000 עד 200,000 |
| 16,060 | 19,905 | 132 | 16,315 | 20,099 | 134 | מ-200,000 עד 400,000 |
| 19,306 | 18,997 | 69 | 19,044 | 20,377 | 71 | מ-400,000 עד 800,000 |
| 6,314 | 10,621 | 18 | 6,389 | 11,670 | 19 | מ-800,000 עד 1,200,000 |
| 4,482 | 3,025 | 5 | 2,905 | 3,017 | 4 | מ-1,200,000 עד 1,600,000 |
| 3,882 | 3,185 | 4 | 3,887 | 3,193 | 4 | מ-1,600,000 עד 2,000,000 |
| 421 | 1,848 | 1 | 421 | 1,848 | 1 | מ-2,000,000 עד 3,200,000 |
| 10,548 | 2,126 | 3 | 6,973 | 1,979 | 2 | מעל-3,200,000 |
| 157,922 | 267,487 | 1,720,013 | 162,434 | 295,546 | 3,557,329 | סך-הכל |

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 282,911, 6,631 ו-6,004 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-11,700 מיליוני ש"ח).

(3) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | | |
|------------------------------|-----------|----------------|------------------------------|------------|----------------|--------------------------|
| הבנק | | | המאוחד | | | |
| סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) | אשראי (1) | מספר לווים (3) | סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) | אשראי (1)* | מספר לווים (3) | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | | |
| אשראי ללווה באלפי ש"ח | | | | | | |
| 967 | 230 | 638,222 | 2,445 | 2,831 | 1,800,283 | עד 10 |
| 1,908 | 787 | 186,395 | 4,686 | 3,269 | 544,912 | מ-10 עד 20 |
| 3,655 | 2,597 | 216,262 | 6,981 | 5,688 | 442,933 | מ-20 עד 40 |
| 6,008 | 6,906 | 224,407 | 6,817 | 9,178 | 282,061 | מ-40 עד 80 |
| 7,169 | 11,095 | 168,615 | 6,508 | 12,480 | 173,354 | מ-80 עד 150 |
| 7,805 | 15,154 | 110,288 | 7,024 | 16,368 | 111,201 | מ-150 עד 300 |
| 5,643 | 22,893 | 66,852 | 5,196 | 23,759 | 67,441 | מ-300 עד 600 |
| 5,198 | 33,065 | 46,460 | 4,952 | 33,856 | 46,924 | מ-600 עד 1,200 |
| 2,670 | 14,747 | 11,679 | 2,658 | 15,296 | 11,968 | מ-1,200 עד 2,000 |
| 2,429 | 10,872 | 4,980 | 2,594 | 11,593 | 5,291 | מ-2,000 עד 4,000 |
| 2,690 | 7,985 | 1,956 | 3,045 | 8,959 | 2,164 | מ-4,000 עד 8,000 |
| 5,757 | 11,882 | 1,393 | 5,891 | 13,158 | 1,525 | מ-8,000 עד 20,000 |
| 7,180 | 12,015 | 688 | 7,873 | 14,773 | 835 | מ-20,000 עד 40,000 |
| 30,393 | 41,062 | 855 | 31,846 | 45,670 | 941 | מ-40,000 עד 200,000 |
| 19,422 | 22,615 | 151 | 19,058 | 22,335 | 150 | מ-200,000 עד 400,000 |
| 17,368 | 20,422 | 66 | 17,050 | 23,041 | 70 | מ-400,000 עד 800,000 |
| 5,787 | 9,089 | 16 | 6,128 | 9,837 | 17 | מ-800,000 עד 1,200,000 |
| 2,944 | 4,107 | 5 | 1,382 | 4,095 | 4 | מ-1,200,000 עד 1,600,000 |
| 8,311 | 3,627 | 7 | 8,314 | 3,648 | 7 | מ-1,600,000 עד 2,000,000 |
| 2,526 | 1,569 | 2 | 2,526 | 1,569 | 2 | מ-2,000,000 עד 3,200,000 |
| 11,156 | 2,034 | 3 | 7,871 | 1,944 | 2 | מעל-3,200,000 |
| 156,986 | 254,753 | 1,679,302 | 160,845 | 283,347 | 3,492,085 | סך-הכל |

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 268,160 , 7,051 ו- 8,136 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ- 10,753 מיליוני ש"ח).

(3) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאורים לדוחות הכספיים**ליום 31 בדצמבר 2015****ביאור 30****סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)****ד. מידע בדבר מכירות של חובות****הטבלה להלן מפרטת תמורה ששולמה או שהתקבלה עבור רכישות או מכירות של הלוואות*:**

| 31 בדצמבר 2015 | | | |
|----------------|-----|--------|-------|
| סך-הכל | אחר | לדיוור | מסחרי |
| 499 | 6 | - | 493 |
| הלוואות שנמכרו | | | |
| 31 בדצמבר 2014 | | | |
| סך-הכל | אחר | לדיוור | מסחרי |
| 2 | 2 | - | - |
| הלוואות שנמכרו | | | |

* למידע נוסף לגבי עסקאות מכירת הלוואות ראה ביאור ג.26 (4) להלן.

במיליוני ש"ח

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 30

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:

| 31 בדצמבר | | | | | | | |
|---|------|--------|------|---------------|--------|--------|--------|
| 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | | | | יתרות החוזים* | | | |
| הבנק | | המאוחד | | הבנק | | המאוחד | |
| (במיליוני ש"ח) | | | | | | | |
| יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה - | | | | | | | |
| 11 | 7 | 11 | 7 | 1,447 | 986 | 1,586 | 1,074 |
| (א) אשראי תעודות | | | | | | | |
| 16 | 33 | 19 | 36 | 12,108 | 11,998 | 6,391 | 6,359 |
| (ב) ערבויות להבטחת אשראי | | | | | | | |
| 76 | 77 | 76 | 77 | 16,769 | 18,900 | 16,769 | 18,900 |
| (ג) ערבויות לרוכשי דירות | | | | | | | |
| 185 | 170 | 189 | 175 | 65,828 | 66,911 | 23,557 | 23,171 |
| (ד) ערבויות והתחייבויות אחרות** | | | | | | | |
| 42 | 41 | 54 | 54 | 20,622 | 21,108 | 31,070 | 32,721 |
| (ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | 10,753 | 11,700 |
| (ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים | | | | | | | |
| 130 | 115 | 131 | 115 | 41,901 | 42,725 | 40,445 | 41,613 |
| (ז) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו | | | | | | | |
| (ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי | | | | | | | |
| 96 | 98 | 98 | 99 | 35,947 | 32,869 | 35,513 | 31,944 |
| שאושר ושעדיין לא ניתן*** | | | | | | | |
| 94 | 106 | 94 | 106 | 21,756 | 23,392 | 21,756 | 23,392 |
| (ט) התחייבויות להוצאת ערבויות | | | | | | | |

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 505 מיליוני ש"ח (בשנת 2014: 711 מיליוני ש"ח).

*** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיר.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 31

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

א. המאוחד

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|-------------|---------|----------|-------------|----------|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ(1) | | | מטבע ישראלי | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד |
| נכסים | | | | | | |
| 64,976 | - | 4,765 | 909 | 19,034 | - | 40,268 |
| 62,884 | 2,534 | 1,399 | 1,069 | 17,454 | 2,241 | 38,187 |
| 119 | - | - | - | - | - | 119 |
| 278,497 | 440 | 4,652 | 6,541 | 27,924 | 48,654 | 190,286 |
| 2,564 | - | 196 | 935 | 1,343 | - | 90 |
| 143 | 103 | - | - | - | - | 40 |
| 3,409 | 3,409 | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 12,789 | 4 | 284 | 255 | 4,006 | 677 | 7,563 |
| 6,257 | 565 | 52 | 395 | 76 | 210 | 4,959 |
| 431,638 | 7,055 | 11,348 | 10,104 | 69,837 | 51,782 | 281,512 |
| התחייבויות | | | | | | |
| 321,727 | 440 | 5,261 | 13,817 | 78,681 | 13,451 | 210,077 |
| 4,773 | - | 40 | 555 | 1,922 | 191 | 2,065 |
| 354 | - | - | - | 198 | 32 | 124 |
| 83 | - | 19 | 64 | - | - | - |
| 34,475 | - | 337 | 32 | 1,581 | 26,436 | 6,089 |
| 13,806 | - | 231 | 225 | 4,334 | 966 | 8,050 |
| 23,201 | 418 | 116 | 455 | 520 | 315 | 21,377 |
| 398,419 | 858 | 6,004 | 15,148 | 87,236 | 41,391 | 247,782 |
| 33,219 | 6,197 | 5,344 | (5,044) | (17,399) | 10,391 | 33,730 |
| עודף נכסים (התחייבויות) | | | | | | |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | |
| - | - | (1,657) | - | 11 | - | 1,646 |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | |
| - | - | (4,255) | 4,424 | 18,278 | (2,106) | (16,341) |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| אופציות בכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 3 | 522 | (1,696) | - | 1,171 |
| (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 138 | 182 | 66 | - | (386) |
| (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| - | 6,197 | (427) | 84 | (740) | 8,285 | 19,820 |
| סך-הכל כללי | | | | | | |
| אופציות בכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 70 | 625 | (2,935) | - | 2,240 |
| (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 674 | 916 | 1,938 | - | (3,528) |
| (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (132) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 31

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

א. המאוחד (המשך):

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------|---------|----------|-------------|----------|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים** | מטבע-חוץ(1) | | | מטבע ישראלי | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד |
| נכסים | | | | | | |
| 54,974 | - | 3,189 | 591 | 28,310 | - | 22,884 |
| 58,778 | 2,613 | 1,626 | 1,272 | 15,509 | 2,637 | 35,121 |
| 476 | - | 2 | - | 194 | - | 280 |
| 263,980 | 376 | 5,020 | 5,978 | 27,490 | 51,955 | 173,161 |
| 1,861 | - | - | 759 | 1,055 | - | 47 |
| 135 | 96 | - | - | - | - | 39 |
| 3,475 | 3,475 | - | - | - | - | - |
| 7 | 7 | - | - | - | - | - |
| 16,244 | 12 | 535 | 415 | 6,721 | 706 | 7,855 |
| *8,103 | 665 | 122 | 420 | *365 | 3 | *6,528 |
| *408,033 | 7,244 | 10,494 | 9,435 | *79,644 | 55,301 | *245,915 |
| התחייבויות | | | | | | |
| 297,230 | 376 | 6,154 | 13,695 | 75,977 | 16,461 | 184,567 |
| 4,322 | - | 115 | 609 | 1,616 | 211 | 1,771 |
| 455 | - | - | - | 205 | 36 | 214 |
| 42 | - | 42 | - | - | - | - |
| 33,671 | - | 724 | 23 | 1,685 | 25,134 | 6,105 |
| 16,777 | - | 365 | 282 | 6,988 | 1,062 | 8,080 |
| *24,320 | 430 | 160 | 439 | *1,053 | 207 | *22,031 |
| *376,817 | 806 | 7,560 | 15,048 | *87,524 | 43,111 | *222,768 |
| *31,216 | 6,438 | 2,934 | (5,613) | *(7,880) | 12,190 | *23,147 |
| שפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | |
| - | - | (1,609) | - | 17 | - | 1,592 |
| שפעת מכשירים נגזרים (למעט אופציות): | | | | | | |
| - | - | (1,278) | 3,845 | 8,702 | (5,925) | (5,344) |
| אופציות בכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 179 | 1,414 | (1,537) | - | (56) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | (136) | 508 | (693) | - | 321 |
| אופציות נכס בסיס | | | | | | |
| - | 6,438 | 90 | 154 | *(1,391) | 6,265 | *19,660 |
| אופציות בכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 217 | 1,778 | (2,885) | - | 890 |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | (321) | 1,233 | 2,064 | - | (2,976) |

* יישום למפרע - לפריטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1ד.(1).

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (136) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 31

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ב. הבנק

| ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | |
|---------------------|----------------------|-------------|---------|----------|-------------|----------|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים* | מטבע-חוץ(1) | | | מטבע ישראלי | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד |
| נכסים | | | | | | |
| 61,088 | - | 1,713 | 593 | 18,534 | - | 40,248 |
| 52,602 | 178 | - | 598 | 15,017 | 2,213 | 34,596 |
| 119 | - | - | - | - | - | 119 |
| 252,390 | 440 | 2,013 | 4,223 | 23,983 | 48,543 | 173,188 |
| 2,368 | - | - | 935 | 1,343 | - | 90 |
| 16,595 | 15,229 | - | - | - | - | 1,366 |
| 2,876 | 2,876 | - | - | - | - | - |
| 12,568 | 4 | 153 | 247 | 3,924 | 677 | 7,563 |
| 5,467 | 277 | 16 | 367 | 53 | 207 | 4,547 |
| 406,073 | 19,004 | 3,895 | 6,963 | 62,854 | 51,640 | 261,717 |
| התחייבויות | | | | | | |
| 327,074 | 440 | 3,691 | 11,439 | 70,654 | 23,278 | 217,572 |
| 4,506 | - | 24 | 182 | 2,248 | 191 | 1,861 |
| 354 | - | - | - | 198 | 32 | 124 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 19,630 | - | - | - | 11 | 16,628 | 2,991 |
| 13,585 | - | 166 | 217 | 4,186 | 966 | 8,050 |
| 7,892 | 388 | 13 | 374 | 204 | 242 | 6,671 |
| 373,041 | 828 | 3,894 | 12,212 | 77,501 | 41,337 | 237,269 |
| 33,032 | 18,176 | 1 | (5,249) | (14,647) | 10,303 | 24,448 |
| - | - | (1,657) | - | 11 | - | 1,646 |
| - | - | (937) | 4,579 | 14,827 | (2,106) | (16,363) |
| - | - | 3 | 522 | (1,696) | - | 1,171 |
| - | - | 138 | 182 | 66 | - | (386) |
| 18,176 | (2,452) | 34 | (1,439) | 8,197 | 10,516 | |
| - | - | 70 | 625 | (2,935) | - | 2,240 |
| - | - | 674 | 916 | 1,938 | - | (3,528) |

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ.

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(4) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (132) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2015

ביאור 31

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ב. הבנק

| ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|-------------|---------|----------|-------------|----------|
| סך-הכל | פריטים לא-כספיים** | מטבע-חוץ(1) | | | מטבע ישראלי | |
| | | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד | לא-צמוד |
| נכסים | | | | | | |
| 53,266 | - | 1,688 | 646 | 28,063 | - | 22,869 |
| 45,989 | 209 | - | 585 | 12,971 | 2,599 | 29,625 |
| 474 | - | - | - | 194 | - | 280 |
| 237,657 | 376 | 1,737 | 4,022 | 22,459 | 51,855 | 157,208 |
| 1,861 | - | - | 759 | 1,055 | - | 47 |
| 16,361 | 14,995 | - | - | - | - | 1,366 |
| 2,933 | 2,933 | - | - | - | - | - |
| 15,747 | 12 | 245 | 310 | 6,619 | 706 | 7,855 |
| *7,058 | 285 | 18 | 331 | *187 | - | *6,237 |
| *381,346 | 18,810 | 3,688 | 6,653 | *71,548 | 55,160 | *225,487 |
| התחייבויות | | | | | | |
| 298,427 | 376 | 4,570 | 11,901 | 68,348 | 23,037 | 190,195 |
| 4,489 | - | 95 | 145 | 2,164 | 211 | 1,874 |
| 455 | - | - | - | 205 | 36 | 214 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 21,566 | - | - | - | - | 18,576 | 2,990 |
| 16,329 | - | 171 | 236 | 6,780 | 1,062 | 8,080 |
| *9,114 | 398 | 28 | 345 | *374 | 138 | *7,831 |
| *350,380 | 774 | 4,864 | 12,627 | *77,871 | 43,060 | *211,184 |
| *30,966 | 18,036 | (1,176) | (5,974) | *(6,323) | 12,100 | *14,303 |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | |
| - | - | (1,609) | - | 17 | - | 1,592 |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | |
| - | - | 329 | 4,110 | 6,845 | (5,925) | (5,359) |
| אופציות בכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 179 | 1,414 | (1,537) | - | (56) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | (136) | 508 | (693) | - | 321 |
| סך-הכל כללי | | | | | | |
| - | 18,036 | (2,413) | 58 | *(1,691) | 6,175 | *10,801 |
| אופציות בכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | 217 | 1,778 | (2,885) | - | 890 |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו | | | | | | |
| - | - | (321) | 1,233 | 2,064 | - | (2,976) |

* יישום למפרע - לפריטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 11.1.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ.

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(4) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (136) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 32

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

א. המאוחד

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|----------|--|----------|------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| שיעור תשואה חוזי (3) | יתרה מאזנית (2) | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים * | | | | | | | | | | | |
| | ללא תקופת פירעון (1) | סך-הכל | סך-הכל | מזומנים | מעל 20 שנה | מעל 10 עד 20 שנה | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 4 עד 5 שנים | מעל 3 עד 4 שנים | מעל 2 עד 3 שנים | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה עד חודש |
| ב-% | (במיליוני ש"ח) | | | | | | | | | | | | | |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח): | | | | | | | | | | | | | | |
| נכסים | 2.7% | 334,557 | 5,931 | 354,750 | 6,411 | 27,285 | 39,203 | 20,353 | 21,394 | 27,796 | 43,390 | 67,522 | 20,871 | 80,525 |
| התחייבויות | 2.6% | 289,904 | 133 | 291,073 | 726 | 2,381 | 14,645 | 8,943 | 9,890 | 10,217 | 12,357 | 24,503 | 10,556 | 196,855 |
| הפרש | - | 44,653 | 5,798 | 63,677 | 5,685 | 24,904 | 24,558 | 11,410 | 11,504 | 17,579 | 31,033 | 43,019 | 10,315 | (116,330) |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | - | (6,942) | - | (6,675) | - | 433 | 57 | (270) | 2,300 | 363 | 57 | (3,058) | (5,657) | (900) |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | - | 1,236 | - | 1,457 | - | - | 1,409 | - | 444 | 578 | (8) | (608) | (85) | (273) |
| הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | - | 38,947 | 5,798 | 58,459 | 5,685 | 25,337 | 26,024 | 11,140 | 14,248 | 18,520 | 31,082 | 39,353 | 4,573 | (117,503) |
| מטבע חוץ** | | | | | | | | | | | | | | |
| נכסים | 2.9% | 90,026 | 1,262 | 94,879 | 235 | 2,414 | 12,048 | 7,026 | 7,246 | 7,868 | 8,376 | 10,753 | 5,839 | 33,074 |
| התחייבויות | 1.5% | 107,657 | 61 | 109,557 | 56 | 581 | 1,663 | 787 | 1,315 | 1,731 | 2,637 | 18,268 | 13,351 | 69,168 |
| הפרש | - | (17,631) | 1,201 | (14,678) | 179 | 1,833 | 10,385 | 6,239 | 5,931 | 6,137 | 5,739 | (7,515) | (7,512) | (36,094) |
| מזה: הפרש - בדולר | - | (18,329) | 1,173 | (15,174) | 181 | 983 | 9,453 | 5,151 | 4,896 | 4,103 | 4,751 | (8,100) | (6,754) | (29,838) |
| מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ | - | 15,944 | (10) | 17,679 | 208 | 759 | 1,759 | 3,881 | 3,613 | 4,133 | 3,027 | (782) | (1,696) | 2,777 |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | - | 6,942 | - | 6,675 | - | (440) | (97) | 339 | (2,243) | (401) | (31) | 3,037 | 5,634 | 877 |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס) | - | (1,236) | - | (1,457) | - | - | (1,409) | - | (444) | (578) | 8 | 608 | 85 | 273 |
| הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים | - | (11,925) | 1,201 | (9,460) | 179 | 1,393 | 8,879 | 6,578 | 3,244 | 5,158 | 5,716 | (3,870) | (1,793) | (34,944) |
| סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | | | | | | | |
| נכסים*** | 2.7% | 424,583 | 7,193 | 449,629 | 6,646 | 29,699 | 51,251 | 27,379 | 28,640 | 35,664 | 51,766 | 78,275 | 26,710 | 113,599 |
| התחייבויות**** | 2.6% | 397,561 | 194 | 400,630 | 782 | 2,962 | 16,308 | 9,730 | 11,205 | 11,948 | 14,994 | 42,771 | 23,907 | 266,023 |
| הפרש | - | 27,022 | 6,999 | 48,999 | 5,864 | 26,737 | 34,943 | 17,649 | 17,435 | 23,716 | 36,772 | 35,504 | 2,803 | (152,424) |
| מזה: אשראי לציבור | 2.8% | 278,057 | 3,594 | 302,016 | 6,438 | 28,292 | 34,209 | 18,487 | 21,177 | 29,612 | 38,282 | 54,918 | 23,048 | 47,553 |
| מזה: פיקדונות הציבור | 1.9% | 321,287 | - | 318,895 | 29 | 1,462 | 3,805 | 2,203 | 2,746 | 3,592 | 5,760 | 32,072 | 17,895 | 249,331 |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | - | - | - | - | (7) | (40) | 69 | 57 | (38) | 26 | (21) | (23) | (23) | (23) |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל ** לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,591 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור מס' 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי ח"ד בסך 16,149 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת ח"ד בסך 2,487 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 32

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
א. המאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------|--------|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|--------------------------------|
| שיעור תשואה חוזי (3) | יתרה מאזנית (2) | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים * | | | | | | | | | | | |
| | לא תקופת פירעון (1) | סך-הכל | סך-הכל | מל 20 עד 10 שנה | מל 5 עד 10 שנים | מל 4 עד 5 שנים | מל 3 עד 4 שנים | מל 2 עד 3 שנים | מל שנה עד שנתיים | מל 3 עד 3 חודשים | מל 3 עד 3 חודשים | עם דרישה עד חודש | נכסים | |
| ב-% | (במיליוני ש"ח) | | | | | | | | | | | | | |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח): | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4% | 302,951 | 7,292 | 322,050 | 5,492 | 26,204 | 44,050 | 13,668 | 18,836 | 30,994 | 44,494 | 49,122 | 24,389 | 64,801 | נכסים (5) |
| 2.7% | 266,631 | 117 | 273,358 | 981 | 2,872 | 17,582 | 8,439 | 8,501 | 9,422 | 12,492 | 25,021 | 11,617 | 176,431 | התחייבויות (5) |
| - | 36,320 | 7,175 | 48,692 | 4,511 | 23,332 | 26,468 | 5,229 | 10,335 | 21,572 | 32,002 | 24,101 | 12,772 | (111,630) | הפרש |
| - | (1,414) | - | (289) | - | 324 | (723) | 2,746 | 528 | 1,268 | (1,025) | (3,236) | (2,494) | 2,323 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 907 | - | 1,194 | - | - | 1,394 | 440 | 571 | - | 72 | (342) | (340) | (601) | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| - | 35,813 | 7,175 | 49,597 | 4,511 | 23,656 | 27,139 | 8,415 | 11,434 | 22,840 | 31,049 | 20,523 | 9,938 | (109,908) | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים |
| מטבע חוץ** | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.0% | 97,838 | 794 | 102,194 | 383 | 1,877 | 12,227 | 6,710 | 6,229 | 6,792 | 8,954 | 10,688 | 7,139 | 41,195 | נכסים |
| 1.5% | 109,380 | 18 | 110,858 | 163 | 719 | 2,056 | 1,778 | 1,039 | 1,522 | 3,032 | 20,178 | 12,828 | 67,543 | התחייבויות |
| - | (11,542) | 776 | (8,664) | 220 | 1,158 | 10,171 | 4,932 | 5,190 | 5,270 | 5,922 | (9,490) | (5,689) | (26,348) | הפרש |
| - | (8,372) | 472 | (12,466) | 233 | 223 | 6,599 | 3,348 | 2,899 | 3,332 | 2,403 | (6,984) | (3,382) | (21,137) | מזה: הפרש - בדולר |
| - | 19,726 | (47) | 20,636 | 219 | 239 | 2,418 | 2,545 | 1,385 | 1,806 | 2,675 | (3,825) | (1,213) | 14,387 | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ |
| - | 1,414 | - | 289 | - | (324) | 723 | (2,746) | (528) | (1,268) | 1,025 | 3,236 | 2,494 | (2,323) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | (907) | - | (1,194) | - | - | (1,394) | (440) | (571) | - | (72) | 342 | 340 | 601 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| - | (11,035) | 776 | (9,569) | 220 | 834 | 9,500 | 1,746 | 4,091 | 4,002 | 6,875 | (5,912) | (2,855) | (28,070) | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים |
| סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3% | 400,789 | 8,086 | 424,244 | 5,875 | 28,081 | 56,277 | 20,378 | 25,065 | 37,786 | 53,448 | 59,810 | 31,528 | 105,996 | נכסים*** (5) |
| 2.3% | 376,011 | 135 | 384,216 | 1,144 | 3,591 | 19,638 | 10,217 | 9,540 | 10,944 | 15,524 | 45,199 | 24,445 | 243,974 | התחייבויות (5) |
| - | 24,778 | 7,951 | 40,028 | 4,731 | 24,490 | 36,639 | 10,161 | 15,525 | 26,842 | 37,924 | 14,611 | 7,083 | (137,978) | הפרש |
| 2.9% | 263,604 | 3,917 | 285,924 | 5,556 | 25,195 | 34,713 | 14,655 | 20,146 | 27,553 | 40,277 | 51,031 | 20,773 | 46,025 | ***מזה: אשראי לציבור |
| 2.7% | 296,854 | 9 | 299,684 | 150 | 1,803 | 4,495 | 2,682 | 3,272 | 4,192 | 7,627 | 33,618 | 19,055 | 222,790 | ****מזה: פיקדונות הציבור |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

** לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ. * כפי שנקבעה בביאור מס' 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,829 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנקבעה בביאור מס' 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי ח"ד בסך 15,138 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממשגרת ח"ד בסך 1,956 מיליוני ש"ח.

(5) יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור תד1. (1).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 32

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
ב. הבנק

| 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---------------------------------------|--------|--|---------|------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|
| שיעור תשואה חוזי (3) | יתרה מאזנית (2) | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים * | | | | | | | | | | | |
| | ללא תקופת פירעון (1) | סך-הכל | סך-הכל | מזומנים | מעל 20 שנה | מעל 10 עד 20 שנה | מעל 5 עד 10 שנים | מעל 4 עד 5 שנים | מעל 3 עד 4 שנים | מעל 2 עד 3 שנים | מעל שנה עד שנתיים | מעל 3 חודשים עד שנה | מעל חודש עד 3 חודשים | עם דרישה עד חודש |
| ב-% | (במיליוני ש"ח) | | | | | | | | | | | | | |
| | מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח): | | | | | | | | | | | | | |
| 2.6% | 314,595 | 5,745 | 334,664 | 6,411 | 27,285 | 38,457 | 19,116 | 21,195 | 27,361 | 41,418 | 64,808 | 17,530 | 71,083 | נכסים |
| 2.5% | 279,311 | 293 | 285,813 | 725 | 2,380 | 14,609 | 8,944 | 9,890 | 10,141 | 11,999 | 22,442 | 10,606 | 194,077 | התחייבויות |
| - | 35,284 | 5,452 | 48,851 | 5,686 | 24,905 | 23,848 | 10,172 | 11,305 | 17,220 | 29,419 | 42,366 | 6,924 | (122,994) | הפרש |
| - | (8,261) | - | (8,016) | - | 432 | 57 | (270) | 2,300 | 363 | 57 | (3,572) | (6,304) | (1,079) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | 1,236 | - | 1,456 | - | - | 1,409 | - | 444 | 578 | (8) | (608) | (85) | (274) | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| - | 28,259 | 5,452 | 42,291 | 5,686 | 25,337 | 25,314 | 9,902 | 14,049 | 18,161 | 29,468 | 38,186 | 535 | (124,347) | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים |
| | מטבע-חוץ - פעילות חו"ל: | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1% | 72,474 | 1,265 | 76,910 | 236 | 1,792 | 11,707 | 5,868 | 5,892 | 6,114 | 7,046 | 8,159 | 4,142 | 25,954 | נכסים |
| 1.2% | 92,901 | 51 | 94,137 | 56 | 587 | 1,531 | 787 | 1,298 | 1,419 | 2,266 | 18,392 | 12,548 | 55,253 | התחייבויות |
| - | (20,427) | 1,214 | (17,227) | 180 | 1,205 | 10,176 | 5,081 | 4,594 | 4,695 | 4,780 | (10,233) | (8,406) | (29,299) | הפרש |
| - | (14,714) | 1,173 | (12,053) | 181 | 785 | 9,388 | 4,507 | 4,228 | 3,345 | 4,346 | (9,277) | (7,429) | (22,127) | מזה: הפרש - בדולר |
| - | 13,483 | - | 14,714 | 208 | 214 | 1,587 | 2,887 | 2,397 | 1,828 | 1,877 | (3,139) | (2,906) | 9,761 | מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ |
| - | 8,261 | - | 8,016 | - | (440) | (97) | 339 | (2,243) | (401) | (31) | 3,551 | 6,281 | 1,057 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | (1,236) | - | (1,456) | - | - | (1,409) | - | (444) | (578) | 8 | 608 | 85 | 274 | אופציות (במונחי נכס הבסיס) |
| - | (13,402) | 1,214 | (10,667) | 180 | 765 | 8,670 | 5,420 | 1,907 | 3,716 | 4,757 | (6,074) | (2,040) | (27,968) | הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים |
| | סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2015 | | | | | | | | | | | | | |
| 2.7% | 387,069 | 7,010 | 411,574 | 6,647 | 29,077 | 50,164 | 24,984 | 27,087 | 33,475 | 48,464 | 72,967 | 21,672 | 97,037 | נכסים*** |
| 2.5% | 372,213 | 344 | 379,950 | 781 | 2,967 | 16,140 | 9,731 | 11,188 | 11,560 | 14,265 | 40,834 | 23,154 | 249,330 | התחייבויות**** |
| - | 14,856 | 6,666 | 31,624 | 5,866 | 26,110 | 34,024 | 15,253 | 15,899 | 21,915 | 34,199 | 32,133 | (1,482) | (152,293) | הפרש |
| 2.9% | 251,950 | 3,582 | 275,378 | 6,438 | 27,681 | 34,080 | 18,009 | 20,386 | 27,393 | 36,525 | 49,752 | 18,956 | 36,158 | ***מזה: אשראי לציבור |
| 1.9% | 326,634 | - | 329,530 | 29 | 1,544 | 6,913 | 4,210 | 5,482 | 7,042 | 7,585 | 33,845 | 20,649 | 242,231 | ****מזה: פיקדונות הציבור |
| - | - | - | - | (8) | (40) | 69 | 57 | (38) | 26 | (21) | (23) | (22) | (22) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| | אופציות (במונחי נכס הבסיס) | | | | | | | | | | | | | |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל ** לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,591 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור מס' 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 13,647 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,487 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2015
ביאור 32

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
ב. הבנק (המשך)

| 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|----------|--|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|-----------|
| שיעור תשואה חוזי (3) | יתרה מאזנית (2) | | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים * | | | | | | | | | | | |
| | ללא תקופת פירעון (1) | סך-הכל | סך-הכל | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | מזומנים | |
| %-ב | | | | | | | | | | | | | | |
| מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח): | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2.4% | 282,358 | 7,133 | 300,979 | 5,462 | 25,833 | 42,212 | 13,610 | 18,707 | 29,357 | 43,434 | 45,778 | 20,969 | 55,617 |
| | 2.7% | 254,973 | 226 | 263,758 | 974 | 2,859 | 18,539 | 8,497 | 8,217 | 9,288 | 11,920 | 22,966 | 9,097 | 171,401 |
| | - | 27,385 | 6,907 | 37,221 | 4,488 | 22,974 | 23,673 | 5,113 | 10,490 | 20,069 | 31,514 | 22,812 | 11,872 | (115,784) |
| | - | (443) | - | (301) | - | 331 | (644) | 2,829 | 463 | 1,331 | (1,089) | (3,285) | (2,423) | 2,186 |
| | - | 907 | - | 1,194 | - | - | 1,394 | 440 | 571 | - | 72 | (342) | (340) | (601) |
| | - | 27,849 | 6,907 | 38,114 | 4,488 | 23,305 | 24,423 | 8,382 | 11,524 | 21,400 | 30,497 | 19,185 | 9,109 | (114,199) |
| מטבע-חוץ - פעילות חו"ל: | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2.0% | 80,178 | 858 | 84,236 | 285 | 1,556 | 11,194 | 5,295 | 4,968 | 5,190 | 6,894 | 7,680 | 5,570 | 35,604 |
| | 1.1% | 94,633 | 47 | 95,907 | 106 | 692 | 1,754 | 1,137 | 968 | 1,443 | 3,035 | 20,211 | 12,444 | 54,117 |
| | - | (14,455) | 811 | (11,671) | 179 | 864 | 9,440 | 4,158 | 4,000 | 3,747 | 3,859 | (12,531) | (6,874) | (18,513) |
| | - | (13,795) | 472 | (11,896) | 196 | 119 | 6,322 | 2,856 | 2,095 | 2,726 | 1,624 | (8,142) | (4,533) | (15,159) |
| | - | 19,283 | (47) | 20,432 | 215 | 221 | 2,292 | 2,330 | 1,091 | 1,485 | 2,385 | (4,109) | (1,390) | 15,912 |
| | - | 443 | - | 301 | - | (324) | 723 | (2,746) | (528) | (1,268) | 1,025 | 3,236 | 2,394 | (2,211) |
| | - | (907) | - | (1,194) | - | - | (1,394) | (440) | (571) | - | (72) | 342 | 340 | 601 |
| | - | (14,919) | 811 | (12,564) | 179 | 540 | 8,769 | 972 | 2,901 | 2,479 | 4,812 | (8,953) | (4,140) | (20,123) |
| סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2014 | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2.3% | 362,536 | 7,991 | 385,215 | 5,747 | 27,389 | 53,406 | 18,905 | 23,675 | 34,547 | 50,328 | 53,458 | 26,539 | 91,221 |
| | 2.3% | 349,606 | 273 | 359,665 | 1,080 | 3,551 | 20,293 | 9,634 | 9,185 | 10,731 | 14,955 | 43,177 | 21,541 | 225,518 |
| | - | 12,930 | 7,718 | 25,550 | 4,667 | 23,838 | 33,113 | 9,271 | 14,490 | 23,816 | 35,373 | 10,281 | 4,998 | (134,297) |
| | 3.1% | 237,281 | 3,990 | 259,278 | 5,526 | 25,098 | 34,352 | 14,004 | 18,650 | 26,357 | 38,173 | 46,008 | 16,849 | 34,261 |
| | 2.3% | 298,051 | - | 300,681 | 150 | 1,933 | 6,598 | 4,292 | 4,526 | 4,980 | 8,742 | 36,480 | 18,917 | 214,063 |
| | - | - | - | - | - | 7 | 79 | 83 | (65) | 63 | (64) | (49) | (29) | (25) |

* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל ** לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,829 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנקללה בביאור מס' 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 9,584 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 1,176 מיליוני ש"ח.

ביאור 35

מידע על בסיס נתונים נומינלים הסטוריים לצרכי מס- הבנק

| 31 בדצמבר | | |
|---------------------------------|----------|----------------|
| | 2014 | 2015 |
| סך-הכל נכסים | *380,609 | 405,992 |
| סך-הכל התחייבויות | 349,746 | 373,041 |
| הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק | *30,863 | 32,951 |
| <hr/> | | |
| | 2013 | 2014 |
| רווח נקי | *2,582 | *2,738 |
| | | 3,104 |

* יישום למפרע - לפרטים בדבר יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור ד1.(1).