

# Q2

## **בנק הפועלים**

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016





## תוכן העניינים

179	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
180	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
181	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
182	תמצית מאזן מאוחד
183	תמצית דוח על השינויים בהון
186	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
<b>189</b>	<b>ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים</b>
189	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
194	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
195	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
197	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
201	ביאור 5 ניירות-ערך
209	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
214	ביאור 7 פיקדונות הציבור
215	ביאור 8 זכויות עובדים
224	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
233	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
239	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
247	ביאור 12 מגדרי פעילות פיקוחיים
268	ביאור 12א מגדרי פעילות לפי גישת ההנהלה
275	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
299	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
302	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
322	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
324	ביאור 17 שינויים בשיעור מס חברות



## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

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

### הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב(ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, ולביאור 10.ג. בדבר עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

**זיו האפט**

רואי חשבון

**סומך חייקין**

רואי חשבון

תל-אביב, 10 באוגוסט 2016

# תמצית דוחות כספיים

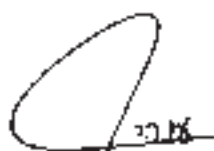
ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2015	2015	2016	2015	2016		
מבוקר		בלתי מבוקר			ביאור	
9,837	4,802	<b>4,970</b>	3,080	<b>2,802</b>	2	הכנסות ריבית
(1,952)	(993)	<b>(917)</b>	(872)	<b>(680)</b>	2	הוצאות ריבית
7,885	3,809	<b>4,053</b>	2,208	<b>2,122</b>		הכנסות ריבית, נטו
475	273	<b>(82)</b>	213	<b>(128)</b>	(2)6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,410	3,536	<b>4,135</b>	1,995	<b>2,250</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>						
1,044	835	<b>742</b>	264	<b>464</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,287	2,652	<b>2,584</b>	1,313	<b>1,277</b>		עמלות
146	75	<b>71</b>	31	<b>42</b>		הכנסות אחרות
6,477	3,562	<b>3,397</b>	1,608	<b>1,783</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>						
4,934	2,509	<b>2,432</b>	1,249	<b>1,209</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,555	733	<b>763</b>	360	<b>394</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
7	7	-	3	-		הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,294	1,047	<b>1,249</b>	496	<b>639</b>		הוצאות אחרות
8,790	4,296	<b>4,444</b>	2,108	<b>2,242</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,097	2,802	<b>3,088</b>	1,495	<b>1,791</b>		רווח לפני מסים
2,097	1,142	<b>1,302</b>	628	<b>671</b>		הפרשה למסים על הרווח
3,000	1,660	<b>1,786</b>	867	<b>1,120</b>		רווח לאחר מסים
19	14	<b>7</b>	8	<b>2</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:						
3,019	1,674	<b>1,793</b>	875	<b>1,122</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
63	20	<b>(2)</b>	11	<b>(5)</b>		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,082	1,694	<b>1,791</b>	886	<b>1,117</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים:</b>						
<b>רווח בסיסי</b>						
2.32	1.28	<b>1.35</b>	0.67	<b>0.84</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח מדולל</b>						
2.31	1.27	<b>1.34</b>	0.66	<b>0.84</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**נופר לוי**

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



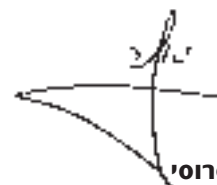
**ידן ענתבי**

משנה למנכ"ל, ממונה על החטיבה הפיננסית



**ארי פינטו**

המנהל הכלכלי



**אמיר סרוסי**

יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 10 באוגוסט 2016

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	3,019	1,793	875	1,122	
הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	63	(2)	11	(5)	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	3,082	1,791	886	1,117	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:					4
התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	(750)	(33)	(815)	60	
התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**	4	1	(1)	-	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***	49	(314)	340	(46)	
רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	4	3	2	1	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים	(693)	(343)	(474)	15	
השפעת המס המתוחס	210	106	145	1	
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים	(483)	(237)	(329)	16	
בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	2	(2)	-	-	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים	(481)	(239)	(329)	16	
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	2,536	1,556	546	1,138	
ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	65	(4)	11	(5)	
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	2,601	1,552	557	1,133	

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 \*\* גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.  
 \*\*\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

### תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
<b>נכסים</b>			
64,976	62,115	<b>68,483</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
62,884	56,232	<b>67,720</b>	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
119	647	<b>217</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
282,911	275,146	<b>282,445</b>	אשראי לציבור
(4,414)	(4,329)	<b>(4,174)</b>	הפרשה להפסדי אשראי
278,497	270,817	<b>278,271</b>	אשראי לציבור, נטו 13,6
2,564	2,268	<b>2,749</b>	אשראי לממשלות
143	142	<b>149</b>	השקעות בחברות כלולות
3,409	3,411	<b>3,311</b>	בניינים וציוד
12,789	13,802	<b>14,047</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים 11
6,257	7,180	<b>5,909</b>	נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
431,638	416,614	<b>440,856</b>	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>			
321,727	304,382	<b>327,500</b>	7 פיקדונות הציבור
4,773	4,718	<b>4,213</b>	פיקדונות מבנקים
354	463	<b>397</b>	פיקדונות הממשלה
83	324	<b>202</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
34,475	34,829	<b>36,081</b>	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,806	15,478	<b>15,076</b>	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
23,201	23,930	<b>22,853</b>	התחייבויות אחרות (מזה: 626; 688; 669 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
398,419	384,124	<b>406,322</b>	סך-כל ההתחייבויות
33,032	32,260	<b>34,342</b>	9 הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
187	230	<b>192</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה
33,219	32,490	<b>34,534</b>	סך-כל ההון
431,638	416,614	<b>440,856</b>	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 5.15](#).

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופת שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,128	81	8,209	(154)	25,281	33,336	187	33,523
-	-	-	-	1,117	1,117	5	1,122
-	-	-	-	(135)	(135)	-	(135)
(27)	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	34	34	-	-	34	-	34
15	(14)	1	-	-	1	-	1
-	-	-	16	-	16	-	16
8,116	101	8,217	(138)	**26,263	34,342	192	34,534

\* בניכוי 6,018,190 יתרת מניות באוצר.

\*\* כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,041	138	8,179	717	22,949	31,845	241	32,086
-	-	-	-	886	886	(11)	875
-	-	-	-	(162)	(162)	-	(162)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	20	20	-	-	20	-	20
13	(13)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(329)	-	(329)	-	(329)
8,054	145	8,199	388	23,673	32,260	230	32,490

\* בניכוי 10,736,164 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

### תמצית דוח על השינויים בהון לתקופת שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,094	113	8,207	101	24,724	33,032	187	33,219
-	-	-	-	1,791	1,791	2	1,793
-	-	-	-	(252)	(252)	-	(252)
(27)	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	34	34	-	-	34	-	34
49	(46)	3	-	-	3	-	3
-	-	-	(239)	-	(239)	2	(237)
-	-	-	-	-	-	1	1
8,116	101	8,217	(138)	**26,263	34,342	192	34,534

\* בניכוי 6,018,190 יתרת מניות באוצר.  
\*\* כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,004	169	8,173	582	22,211	30,966	250	31,216
-	-	-	-	1,694	1,694	(20)	1,674
-	-	-	-	(232)	(232)	-	(232)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	24	24	-	-	24	-	24
50	(48)	2	-	-	2	-	2
-	-	-	(194)	-	(194)	(1)	(195)
-	-	-	-	-	-	1	1
8,054	145	8,199	388	23,673	32,260	230	32,490

\* בניכוי 10,736,164 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

### תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015								
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון	
8,004	169	8,173	582	22,211	30,966	250	31,216	יתרה ליום 1 בינואר 2015
-	-	-	-	3,082	3,082	(63)	3,019	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
-	-	-	-	(569)	(569)	-	(569)	דיבידנד
התאמות ושינויים הנובעים מ:								
-	30	30	-	-	30	-	30	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
90	(86)	4	-	-	4	-	4	מימוש אופציות למניות
-	-	-	(481)	-	(481)	(2)	(483)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	2	2	גידול בזכויות שאינן מקנות שליטה
8,094	113	8,207	101	24,724	33,032	187	33,219	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

\* בניכוי 7,970,392 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

לתקופת שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנייה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2015	2016	2015	2016	
	בלתי מבוקר				
	3,019	1,674	<b>1,793</b>	875	<b>1,122</b>
	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>				
	רווח נקי לשנה				
	<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>				
	(19)	(14)	<b>(7)</b>	(8)	<b>(2)</b>
	664	302	<b>319</b>	153	<b>167</b>
	28	17	<b>12</b>	9	<b>7</b>
	475	273	<b>(82)</b>	213	<b>(128)</b>
	(571)	(538)	<b>(310)</b>	(269)	<b>(168)</b>
	(29)	(3)	<b>(9)</b>	30	<b>(6)</b>
	31	-	-	-	-
	(14)	(10)	<b>(2)</b>	-	<b>(1)</b>
	87	67	<b>64</b>	44	<b>48</b>
	(122)	(39)	<b>(110)</b>	(33)	<b>(75)</b>
	205	(39)	<b>258</b>	(78)	<b>127</b>
	(3)	-	<b>(112)</b>	-	<b>(108)</b>
	648	1,138	<b>180</b>	1,619	<b>(955)</b>
	(1,017)	(259)	<b>(778)</b>	624	<b>(446)</b>
	<b>שינוי נטו בבכסים שוטפים</b>				
	1,268	(3,083)	<b>(1,359)</b>	(1,998)	<b>154</b>
	(15,608)	(6,888)	<b>(1,122)</b>	(2,161)	<b>485</b>
	(718)	(414)	<b>(182)</b>	(32)	<b>(127)</b>
	346	(171)	<b>(98)</b>	(124)	<b>(178)</b>
	3,461	2,449	<b>(1,257)</b>	4,512	<b>(73)</b>
	(2,923)	(3,323)	<b>(2,007)</b>	(36)	<b>(935)</b>
	1,800	1,113	<b>205</b>	1,056	<b>(352)</b>
	<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>				
	451	386	<b>(561)</b>	(701)	<b>395</b>
	24,597	6,741	<b>5,731</b>	(3,409)	<b>5,864</b>
	(101)	8	<b>43</b>	(97)	<b>(34)</b>
	50	285	<b>117</b>	284	<b>(308)</b>
	(2,960)	(1,345)	<b>1,267</b>	(4,220)	<b>(333)</b>
	(944)	(376)	<b>(539)</b>	(1,536)	<b>88</b>
	12,101	(2,049)	<b>1,454</b>	(5,283)	<b>4,228</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

### תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה</b>					
	(137)	(7)	-	(7)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	241	6	13	2	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	(26,045)	(18,078)	(6,403)	(8,942)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
	13,780	8,960	2,434	2,792	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
	11,345	7,028	874	6,336	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
	499	1,510	2	1,315	תמורה ממכירת תיקי אשראי
	11	3	-	1	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
	-	(2)	-	1	השקעה בחברות כלולות
	-	-	5	-	תמורה ממימוש השקעות ופירעון הלוואות בחברות כלולות
	22	-	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח א')
	(631)	(224)	(135)	(130)	רכישת בניינים וציוד
	37	2	2	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
	(878)	(802)	(3,208)	1,368	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>					
	5,805	3,144	2,275	79	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(4,520)	(1,215)	(2,287)	(947)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	4	3	-	1	הנפקת מניות ואופציות
	(569)	(252)	(162)	(135)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
	-	(27)	-	(27)	רכישת עצמית של מניות
	720	1,653	(174)	(1,029)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
	11,943	2,305	(8,665)	4,567	גידול (קטיון) במזומנים
	51,823	63,108	66,177	59,709	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
	(658)	(163)	(1,689)	974	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
	63,108	65,250	55,823	65,250	יתרת מזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

### תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר				
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>					
	11,695	6,683	5,636	3,384	2,473
	(3,433)	(2,451)	(894)	(2,088)	(200)
	56	14	21	10	12
	(1,930)	(882)	(2,435)	(670)	(2,011)
	156	22	1,448	-	1,427
<b>נספח א' - תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר</b>					
<b>נכסים והתחייבויות של חברת הבת שאוחדה בעבר, ליום המכירה</b>					
	80	-	-	-	-
	174	-	-	-	-
	(121)	-	-	-	-
	133	-	-	-	-
	(31)	-	-	-	-
	102	-	-	-	-
	(80)	-	-	-	-
	22	-	-	-	-

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 10 באוגוסט 2016.

### ב. שימוש באומדנים

**(1)** בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת, אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט עדכון ההנחות האקטואריות, ברבעון הראשון של שנת 2016, ביחס לשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר, בעקבות אישור חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. כמפורט בביאור 8.ה, עדכן הבנק את ההנחות האקטואריות ביחס לשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר. בהתאם לכך, פוצלה אוכלוסיית הבכירים בבנק לשלוש קבוצות ולגביהן נקט הבנק בטיפול החשבונאי שלהלן:

- קבוצה א' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עומדים או יעמדו עד ליום 12 באוקטובר 2016 בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.
- קבוצה ב' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם (לאחר יום 12 באוקטובר 2016), יעמדו בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.
- קבוצה ג' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר בתקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עדיין אינם עומדים בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - הבנק הגדיל את אומדן שיעורי העזיבה בתנאים מיטיבים המהווים בסיס של המודל האקטוארי, משיעור אחיד של 10% לשנה לשיעור ממוצע של כ-27% המשתנה לפי גיל העובד, שכן ההנחה הינה ששיעור ההסתברות לעזיבה גדל כפונקציה של גיל העובד. כתוצאה מיישום שיעורי העזיבה המעודכנים, גדלה הפרשה האקטוארית לשיעורים של 40%-90% מהזכויות הצבורות המהוותות של כל מנהל (כתלות בגיל המנהל). כמו-כן, הונח כי שיעורי העזיבה של דרג מנהלי המחלקות וממוני העל נמוכים בשיעור של 20% מהשיעורים המקבילים של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים, היות והחוק ישפיע עליהם במידה פחותה מהשפעתו על הדרג הבכיר יותר של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים.

השפעת עדכון ההנחות האקטואריות האמורות שחושבה על בסיס פרטני ושמי עבור כ-120 מנהלים בחוזה אישי בכיר, הסתכמה לסך של כ-167 מיליון ש"ח, ונזקפה לרווח כולל אחר.

לפרטים נוספים בדבר חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים - ראה [ביאור 8 ה.](#)

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

**(2) כמפורט בביאור 1(ה)4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015,** חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, מתבסס, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בטווח של 5 שנים שהסתיימו במועד הדיווח. לפרטים נוספים על אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ראה גם הביאור כאמור לעיל. ביום 21 ביולי 2016 הודיע הפיקוח על הבנקים לתאגידים בנקאיים, כי בשנים 2016 ו-2017 ימשיכו השנים 2011 ו-2012 להיות מובאות בחשבון לצורך קביעת שיעורי הפסד היסטוריים, המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה הקבוצתית (דהיינו 6 שנים בשנת 2016 ו-7 שנים בשנת 2017).

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

#### **(1) אימוץ כללי החשבונאות בארצות-הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות**

ביום 10 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יידרשו לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושאים אלה. כמו-כן, הובהר כי הטיפול החשבונאי שנקבע בהוראות הפיקוח על הבנקים בדבר נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה לפי תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 5 לא יחול על השקעות בחברות כלולות. ההוראות שנקבעו בחוזר בתוקף החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך. הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראות הנ"ל לא הייתה השפעה מהותית.

#### **(2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים**

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לחוזר, נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים" לרבות את הכללים בהקשר לירידת-ערך של נכסי תוכנה לשימוש עצמי. בהקשר זה, הטיפול החשבונאי במוניטין, לרבות בחינת ירידת הערך שלו, עודכן בהתאם לחוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים". ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2016 ואילך. הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראות הנ"ל לא הייתה השפעה מהותית.

#### **(3) דיווח על מגזרי פעילות**

##### **מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הוא מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על-ידי מקבל החלטות התפעולי הראשי (CODM) לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על אפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים. תוצאות מגזר שאינו עומד בקריטריונים לשייך למגזרי הלקוחות הרלוונטיים נכלל ב"אחרים והתאמות".



## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק מדווח על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים (על פי החוזר מיום 3 בנובמבר 2014). מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות על-פי מחזור הפעילות של הלקוח. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על-פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי. מתכונת הדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.

הכללים החדשים יישמו במתכונת מצומצמת מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה תתבצע באופן המפורט להלן:

- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.
- החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן. ליישום ההוראות החדשות יש השפעה הצגתית על הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. ביאורים 12 ו-12א הותאמו כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

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

#### (1) הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפידציה. הבנק טרם החל בבחינת ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

#### (2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בדבר "דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה". על-פי החוזר, תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי נדרשים לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ - מסים על ההכנסה".

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל. להערכת הבנק ישום הכלליים האמורים יביא לגידול בהתחייבויות בגין מסים נדחים, אך לאור המורכבות הכרוכה ביישום ההוראות האמורות ולנוכח השוני בין חוקי המס האמריקאים לישראלים והעדר התאמתם לסביבת המס בישראל, אין ביכולתו להעריך בשלב זה את היקף השפעתן על הדוחות הכספיים.

### (3) טיוטה בדבר תיקון לתקינה האמריקאית בנושא עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביוני 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון". בין היתר התיקון מבהיר כי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות.

התיקונים יישמו מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המחויבים. עם זאת, למועד פרסום דוח זה, החוזר טרם פורסם בגרסה סופית.

להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

### (4) דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פרסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע-חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות לעיל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

## ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

### (5) ארגון מחדש של חוב בעייתי

ביום 22 במאי 2016 פורסם על-ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור במטרה לשלב בהוראות את ההנחיות והדוגמאות ליישום הכללים שנקבעו במסגרת עדכון מספר 02-2011 לקודיפיקציה שפרסם ה-FASB ולאור הנחיות חדשות של הרשויות הרגולטוריות בארצות-הברית. ההנחיות כוללות, בין היתר, הבהרות לגבי: קריטריונים להענקת ויתור, שיעור הריבית לאחר ארגון מחדש, קביעה אם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, דרישות לתיעוד מקיף עבור חידושים, הארכות או שינויים של חובות של לווים הנמצאים בקשיים פיננסיים והחובות שלהם מסווגים כנחותים, שהוחלט כי אינם ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן ביצוע ניתוח אשראי עבור חובות שאורגנו מחדש. בנוסף, נקבע כי כאשר נערך ארגון מחדש עוקב, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב. 2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב. על מנת לעמוד בשני התנאים כאמור, נדרש, בין היתר שהסכם הארגון מחדש העוקב יהיה בתנאי שוק, לרבות: (1) שיעור ריבית חוזי שאינו נמוך משיעור הריבית בהלוואות חדשות עם מאפייני סיכון אשראי דומים, וכן (2) תנאים אחרים בחוזה, שאינם פחות מיטיבים עם התאגיד הבנקאי לעומת התנאים שהתאגיד הבנקאי היה מציע בהלוואות חדשות כאמור עם מאפייני סיכון אשראי דומים. העדכונים בחוזר יחולו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31 בדצמבר 2016 (יישום מוקדם אפשרי).

להערכת הבנק ההשפעה של אימוץ ההוראות לעיל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>				
4,355	<b>4,601</b>	2,791	<b>2,604</b>	מאשראי לציבור
18	<b>25</b>	9	<b>13</b>	מאשראי לממשלות
64	<b>61</b>	29	<b>29</b>	מפיקדונות בבנקים
11	<b>15</b>	5	<b>8</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	-	1	-	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
353	<b>268</b>	245	<b>148</b>	מאגרות-חוב
4,802	<b>4,970</b>	3,080	<b>2,802</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית**</b>				
(412)	<b>(414)</b>	(303)	<b>(271)</b>	על פיקדונות הציבור
(6)	<b>(5)</b>	(3)	<b>(2)</b>	על פיקדונות הממשלה
(9)	<b>(13)</b>	5	<b>(7)</b>	על פיקדונות מבנקים
(1)	<b>(1)</b>	-	<b>(1)</b>	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(557)	<b>(481)</b>	(570)	<b>(396)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(8)	<b>(3)</b>	(1)	<b>(3)</b>	על התחייבויות אחרות
(993)	<b>(917)</b>	(872)	<b>(680)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
3,809	<b>4,053</b>	2,208	<b>2,122</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**</b>				
(108)	<b>(87)</b>	(48)	<b>(40)</b>	הכנסות ריבית
(3)	<b>(7)</b>	(6)	<b>(3)</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
7	<b>7</b>	6	<b>4</b>	מוחזקות לפדיון
330	<b>255</b>	226	<b>140</b>	זמינות למכירה
16	<b>6</b>	13	<b>4</b>	למסחר
353	<b>268</b>	245	<b>148</b>	סך-הכל כולל בהכנסות ריבית

\* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
13	<b>2</b>	14	<b>3</b>	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) <sup>(1)</sup>
(499)	<b>332</b>	(194)	<b>539</b>	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>
(486)	<b>334</b>	(180)	<b>542</b>	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>				
390	<b>201</b>	217	<b>34</b>	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
(10)	<b>(11)</b>	(10)	<b>(3)</b>	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(3)(4)</sup>
380	<b>190</b>	207	<b>31</b>	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
758	<b>(53)</b>	192	<b>(379)</b>	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
164	<b>170</b>	66	<b>143</b>	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
(6)	<b>(50)</b>	(4)	<b>(6)</b>	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)(5)</sup>
12	<b>21</b>	10	<b>14</b>	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
170	<b>141</b>	72	<b>151</b>	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>				
-	<b>-</b>	-	<b>-</b>	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
-	<b>112</b>	-	<b>108</b>	
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
822	<b>724</b>	291	<b>453</b>	

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
- (2) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר כולל רווח בסך 109 ממכירת ויזה.
- (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 ו-3 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015: כ-8 וכ-8 מיליוני ש"ח, בהתאמה. (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה).
- (5) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-6 וכ-50 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה. (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015: כ-4 וכ-6 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

### ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר\*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
10	9	3	5	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
1	11	(31)	6	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
2	(2)	1	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
13	18	(27)	11	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
835	742	264	464	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:
1	9	(31)	3	חשיפת ריבית
2	2	(1)	3	חשיפת מטבע-חוץ
10	7	5	5	חשיפה למניות
13	18	(27)	11	סך-הכל

### ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור – פירוט נוסף\*\*\*

1. גידורי שווי הוגן				
6	(2)	8	1	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים				
7	4	6	2	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
13	2	14	3	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-0 ו-2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015: כ-9 ו-13 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 ו-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015: כ-0 ו-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2016 ובשנת 2015

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					יתרה ליום 31 במרץ 2016
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		בלתי מבוקר					
<b>(154)</b>	<b>2</b>	<b>(152)</b>	<b>(515)</b>	<b>(3)</b>	<b>(8)</b>	<b>374</b>	יתרה ליום 31 במרץ 2016
<b>16</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>(31)</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>43</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(138)</b>	<b>2</b>	<b>(136)</b>	<b>(546)</b>	<b>(2)</b>	<b>(5)</b>	<b>417</b>	יתרה ליום 30 ביוני 2016
717	1	718	(559)	(6)	16	1,267	יתרה ליום 31 במרץ 2015
(329)	-	(329)	212	2	(7)	(536)	שינוי נטו במהלך התקופה
388	1	389	(347)	(4)	9	731	יתרה ליום 30 ביוני 2015

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2016 ובשנת 2015

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					יתרה ליום 1 בינואר 2016
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		בלתי מבוקר					
<b>101</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>(338)</b>	<b>(4)</b>	<b>(8)</b>	<b>451</b>	יתרה ליום 1 בינואר 2016
<b>(239)</b>	<b>2</b>	<b>(237)</b>	<b>(208)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>(34)</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(138)</b>	<b>2</b>	<b>(136)</b>	<b>(546)</b>	<b>(2)</b>	<b>(5)</b>	<b>417</b>	יתרה ליום 30 ביוני 2016
582	2	584	(363)	(6)	(10)	963	יתרה ליום 1 בינואר 2015
(194)	(1)	(195)	16	2	19	(232)	שינוי נטו במהלך התקופה
388	1	389	(347)	(4)	9	731	יתרה ליום 30 ביוני 2015

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2015

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					יתרה ליום 1 בינואר 2015
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		מבוקר					
582	2	584	(363)	(6)	(10)	963	יתרה ליום 1 בינואר 2015
(481)	(2)	(483)	25	2	2	(512)	שינוי נטו במהלך השנה
		בלתי מבוקר					
101	-	101	(338)	(4)	(8)	451	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2016 ובשנת 2015

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(399)	194	(593)	77	(36)	113
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
(137)	85	(222)	(34)	19	(53)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(536)	279	(815)	43	(17)	60
<b>התאמות מתרגום*</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
(16)	-	(16)	9	-	9
9	(6)	15	(6)	3	(9)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(7)	(6)	(1)	3	3	-
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
2	-	2	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
2	-	2	1	-	1
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
206	(124)	330	(40)	21	(61)
6	(4)	10	9	(6)	15
שינוי נטו במהלך התקופה					
212	(128)	340	(31)	15	(46)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(329)	145	(474)	16	1	15
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(329)	145	(474)	16	1	15

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מיומן שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

**2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2016 ובשנת 2015**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>					
84	(17)	101	76	(61)	137
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(316)	153	(469)	(110)	60	(170)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
(232)	136	(368)	(34)	(1)	(33)
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>התאמות מתרגום*</b>					
50	-	50	7	-	7
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
(31)	18	(49)	(4)	2	(6)
19	18	1	3	2	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
2	(1)	3	2	(1)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרימי מזומנים שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
2	(1)	3	2	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
7	(3)	10	(223)	115	(338)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה					
9	(6)	15	15	(9)	24
רווחים (הפסדים) נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
16	(9)	25	(208)	106	(314)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(195)	144	(339)	(237)	106	(343)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(1)	-	(1)	2	-	2
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(194)	144	(338)	(239)	106	(345)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2015

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
<b>התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	58	(227)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	180	(523)
שינוי נטו במהלך השנה	238	(750)
<b>התאמות מתרגום*</b>		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	(3)
גידורים**	(2)	7
שינוי נטו במהלך השנה	(2)	4
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>		
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	(2)	4
שינוי נטו במהלך השנה	(2)	4
<b>הטבות לעובדים</b>		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה	(12)	16
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>	(12)	33
שינוי נטו במהלך השנה	(24)	49
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	210	(693)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	-	(2)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	210	(691)

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 5 ניירות-ערך

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלות:</b>				
412	412	4	-	416
9	9	2	-	11
421	421	6	-	427

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן*
		רווחים	הפסדים	
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלות:</b>				
40,761	40,443	344	(26)	40,761
6,379	6,336	52	(9)	6,379
175	163	12	-	175
4,691	4,706	42	(57)	4,691
1,301	1,298	19	(16)	1,301
3,142	3,139	33	(30)	3,142
56,449	56,085	502	(138)	56,449
<b>מניות:</b>				
2,358	2,143	243	(28)	(1)2,358
58,807	58,228	(2)745	(2)(166)	(1)58,807

\* 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 858 מיליוני ש"ח.  
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

### הערות:

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלונות:</b>				
של ממשלת ישראל	8,323	2	-	8,323
של ממשלות זרות	118	-	-	118
של אחרים בישראל	3	-	-	3
של אחרים זרים	4	-	-	4
סך-כך אגרות-חוב ומלונות למסחר	8,448	2	-	8,448
<b>מניות:</b>				
של אחרים	44	48	(4)	44
סך-כך ניירות הערך למסחר	8,492	8,494	(2)(4)	8,492
סך-כך ניירות הערך <sup>(3)</sup>	67,720	67,143	753	67,726 <sup>(1)</sup>
<b>(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות</b>				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	22			

- \* 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 858 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלות:</b>				
405	405	5	-	410
10	10	1	-	11
415	415	6	-	421

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן*
		רווחים	הפסדים	
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלות:</b>				
31,423	30,984	481	(42)	31,423
3,352	3,326	35	(9)	3,352
698	678	21	(1)	698
5,059	5,053	31	(25)	5,059
2,034	1,974	68	(8)	2,034
3,754	3,749	28	(23)	3,754
46,320	45,764	664	(108)	46,320
<b>מניות:</b>				
2,647	2,208	467	(28)	<sup>(1)</sup> 2,647
48,967	47,972	<sup>(2)</sup> 1,131	<sup>(2)</sup> (136)	<sup>(1)</sup> 48,967

\* 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 618 מיליוני ש"ח.  
 (2) ככולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

### הערות:

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
של ממשלת ישראל	6,010	4	(4)	6,010
של ממשלות זרות	49	3	(1)	49
של מוסדות פיננסיים זרים	388	2	(1)	388
של אחרים בישראל	16	3	-	16
של אחרים זרים	340	12	(2)	340
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,803	24	(8)	6,803
<b>חבניות:</b>				
של אחרים	47	-	(4)	47
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,850	<sup>(2)</sup> 24	<sup>(2)</sup> (12)	6,850
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>	56,232	1,161	(148)	<sup>(1)</sup> 56,238
<b>(4) חידע לגבי אגרות-חוב פגומות</b>				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	29			

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל חבניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 618 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-10.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלוים.

### הערות:

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
405	405	4	-	409
9	9	2	-	11
414	414	6	-	420

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן*
		רווחים	הפסדים	
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
37,351	36,981	410	(40)	37,351
5,615	5,612	27	(24)	5,615
229	217	12	-	229
4,681	4,709	15	(43)	4,681
2,045	2,028	43	(26)	2,045
3,588	3,637	20	(69)	3,588
53,509	53,184	527	(202)	53,509
<b>מניות:</b>				
2,486	2,198	311	(23)	<sup>(1)</sup> 2,486
55,995	55,382	<sup>(2)</sup> 838	<sup>(2)</sup> (225)	<sup>(1)</sup> 55,995

\* 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.

### הערות:

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
של ממשלת ישראל	6,292	-	(1)	6,291
של ממשלות זרות	7	-	-	7
של מוסדות פיננסיים זרים	55	1	-	56
של אחרים בישראל	3	-	-	3
של אחרים זרים	71	-	(1)	70
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,428	1	(2)	6,427
<b>מניות:</b>				
של אחרים	52	-	(4)	48
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,480	<sup>(2)</sup> <sub>1</sub>	<sup>(2)</sup> <sub>(6)</sub>	6,475
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>	62,276	845	(231)	<sup>(1)</sup> 62,890
<b>(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות</b>				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	23			

- \* 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) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-9.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

30 ביוני 2016							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים			
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>							
<b>אגרות-חוב ומלואות:</b>							
(13)	-	(13)	229	(13)	-	(13) 4,420	של ממשלת ישראל
(5)	-	(5)	121	(4)	-	(4) 936	של ממשלות זרות
(1)	-	(1)	41	(56)	-	(56) 1,574	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(16)	-	(16) 557	של אחרים בישראל
(3)	-	(3)	257	(27)	-	(27) 1,362	של אחרים זרים
(22)	-	(22)	648	(116)	-	(116) 8,849	סך-כל אגרות-חוב ומלואות זמינים למכירה
<b>חבילות:</b>							
-	-	-	-	(28)	-	(28) 1,097	של אחרים
(22)	-	(22)	648	(144)	-	(144) 9,946	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 ביוני 2015							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים			
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>							
<b>אגרות-חוב ומלואות:</b>							
(3)	-	(3)	132	(39)	-	(39) 3,984	של ממשלת ישראל
(2)	-	(2)	67	(7)	-	(7) 1,315	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(1)	-	(1) 65	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	(25)	-	(25) 2,003	של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	-	(2)	182	(6)	-	(6) 249	של אחרים בישראל
(1)	-	(1)	66	(22)	-	(22) 1,518	של אחרים זרים
(8)	-	(8)	447	(100)	-	(100) 9,134	סך-כל אגרות-חוב ומלואות זמינים למכירה
<b>חבילות:</b>							
(5)	-	(5)	378	(23)	-	(23) 217	של אחרים
(13)	-	(13)	825	(123)	-	(123) 9,351	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2015								
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים					
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו			
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>								
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>								
(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
<b>מניות:</b>								
-	-	-	-	(23)	-	(23)	734	של אחרים
(44)	-	(44)	1,574	(181)	-	(181)	21,220	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

### חיזוג חברת ויזה אירופה עם חברת Visa Inc.

ביום 21 בדצמבר 2015 הכריזה Visa Inc. על כוונתה לרכוש את ויזה אירופה אשר במנייתיה החזיק הבנק ערב העסקה. ביום 21 ביוני 2016 נסגרה עסקת החיזוג של ויזה אירופה עם Visa Inc. (מועד השלמת העסקה). כתוצאה מהעסקה, הבנק העביר את החזקותיו בוויזה אירופה, בתמורה לסך של כ-87 מיליון ש"ח (20 מיליון אירו) שהתקבלו במזומן וסך של כ-15 מיליון ש"ח שהתקבלו במניות חסומות של Visa Inc. בנוסף, הבנק יקבל תקבול נדחה בסך של כ-7 מיליון ש"ח (כ-1.7 מיליון אירו) במזומן, שיוענק בתום 3 שנים ממועד סגירת העסקה. המניות החסומות שהתקבלו כאמור, אינן סחירות וניתנות להעברה בתנאים מוגבלים. בנוסף, המניות החסומות המירות למניות רגילות של Visa Inc. במועדים אשר יקבעו על-ידי Visa Inc. אך לא יאוחר מ-12 שנים ממועד סגירת העסקה. יחס ההמרה למניות רגילות נקבע במועד סגירת העסקה אך עשוי להשתנות בעתיד כתוצאה מתביעות עתידיות או היעדר תביעות עתידיות כנגד ויזה אירופה. עם השלמת עסקת החלפת המניות הכיר הבנק ברווח ממכירת מניות לפני מס בסך כ-109 מיליון ש"ח. הרווח שהוכר חושב בהתאם למזומן שהתקבל, המניות החסומות שהתקבלו והמזומן שצפוי להתקבל בתום 3 שנים ממועד העסקה תוך הבאה בחשבון של מקדם הגבלת סחירות בגין המניות החסומות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

ליום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
167,059	25,838	141,221	3,033	-	138,188	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
141,224	-	141,224	52,275	62,191	26,758	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
68,332	-	68,332	-	61,921	6,411	(1) מזה: לפי עומק פיגור
308,283	25,838	282,445	55,308	62,191	164,946	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
2,082	-	2,082	594	-	1,488	חובות בארגון מחדש
2,625	-	2,625	122	-	2,503	חובות פגומים אחרים
4,707	-	4,707	716	-	3,991	סך-הכל חובות פגומים
825	-	825	73	603	149	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,857	-	2,857	245	-	2,612	חובות בעייתיים אחרים
8,389	-	8,389	1,034	603	6,752	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*						
2,711	7	2,704	115	-	2,589	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,470	-	1,470	718	383	369	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
453	-	453	-	383	70	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,181	7	4,174	833	383	2,958	סך-הכל <sup>(4)</sup>
989	-	989	106	-	883	(4) מזה: בגין חובות פגומים

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

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הליוואות לדיוור, בסך של כ-6,411 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.15: 5,724 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-239 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 224 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחריים**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						יתרת חוב רשומה
165,229	21,791	143,438	3,296	-	140,142	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
131,708	-	131,708	48,583	58,627	24,498	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
64,106	-	64,106	-	58,382	5,724	(1) מזה: לפי עומק פיגור
296,937	21,791	275,146	51,879	58,627	164,640	סך-הכל <sup>(2)</sup>
						(2) מזה:
2,746	-	2,746	574	-	2,172	חובות בארגון מחדש
3,465	-	3,465	113	-	3,352	חובות פגומים אחרים
6,211	-	6,211	687	-	5,524	סך-הכל חובות פגומים
962	-	962	74	663	225	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,760	-	3,760	206	-	3,554	חובות בעייתיים אחרים
10,933	-	10,933	967	663	9,303	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**
2,953	5	2,948	152	-	2,796	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,381	-	1,381	658	392	331	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
446	-	446	-	392	54	(3) מזה: לפי עומק פיגור**,***
4,334	5	4,329	810	392	3,127	סך-הכל <sup>(4)</sup>
972	-	972	134	-	838	(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).  
\*\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,411 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.15: 5,724 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).  
\*\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-239 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 224 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).  
כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
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 <sup>(1)</sup>
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 <sup>(2)</sup>
(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 <sup>(3)</sup>
453	-	453	-	392	61	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,417	3	4,414	791	392	3,231	סך-הכל <sup>(4)</sup>
1,096	-	1,096	111	-	985	(4) מזה: בגין חובות פגומים

\* 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 החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-6,411 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.15: 5,724 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-239 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 224 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,035	7	5,028	874	387	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016
(128)	-	(128)	136	(4)	(260)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(363)	-	(363)	(198)	-	(165)	מחיקות חשבונאיות
263	-	263	79	-	184	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(100)	-	(100)	(119)	-	19	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 <sup>(2)</sup>
(24)	-	(24)	(3)	-	(21)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,768	5	4,763	909	387	3,467	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016
213	-	213	17	5	191	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(259)	-	(259)	(124)	-	(135)	מחיקות חשבונאיות
300	-	300	80	-	220	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
41	-	41	(44)	-	85	מחיקות חשבונאיות נטו
5,022	5	5,017	882	392	3,743	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 <sup>(2)</sup>
(9)	-	(9)	3	-	(12)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
688	-	688	72	-	616	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(82)	4	(86)	241	(9)	(318)	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(673)	-	(673)	(354)	-	(319)	מחיקות חשבונאיות
476	-	476	160	-	316	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(197)	-	(197)	(194)	-	(3)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(62)	-	(62)	(14)	-	(48)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,856	4	4,852	935	387	3,530	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
273	1	272	38	5	229	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(613)	-	(613)	(250)	-	(363)	מחיקות חשבונאיות
505	-	505	158	-	347	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(108)	-	(108)	(92)	-	(16)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
5,022	5	5,017	882	392	3,743	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
16	-	16	4	-	12	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
688	-	688	72	-	616	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2015	30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
97,188	86,583	<b>104,807</b>	אינם נושאים ריבית
68,176	62,725	<b>73,311</b>	נושאים ריבית
165,364	149,308	<b>178,118</b>	סך-הכל לפי דרישה
124,564	128,227	<b>116,725</b>	לזמן קצוב
289,928	277,535	<b>294,843</b>	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
9,992	9,844	<b>9,525</b>	אינם נושאים ריבית
9,723	8,287	<b>8,455</b>	נושאים ריבית
19,715	18,131	<b>17,980</b>	סך-הכל לפי דרישה
12,084	8,716	<b>14,677</b>	לזמן קצוב
31,799	26,847	<b>32,657</b>	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
321,727	304,382	<b>327,500</b>	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
150,219	143,604	<b>156,150</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
**42,258	**39,025	<b>40,483</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
**97,451	**94,906	<b>98,210</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

\*\* סווג מחדש.

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2015	30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>תקרת הפקדון</b>			
108,213	107,012	<b>112,984</b>	עד 1
81,091	75,306	<b>85,560</b>	מעל 1 עד 10
53,447	48,967	<b>51,929</b>	מעל 10 עד 100
33,994	33,846	<b>31,580</b>	מעל 100 עד 500
44,982	39,251	<b>45,447</b>	מעל 500
321,727	304,382	<b>327,500</b>	סך-הכל



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 ביוני	
2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר	
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>		
6,778	6,977	<b>6,947</b>
(4,098)	(4,239)	<b>(4,073)</b>
2,680	2,738	<b>2,874</b>
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>		
383	389	<b>394</b>
-	-	-
383	389	<b>394</b>
<b>מענק יובל</b>		
37	37	<b>37</b>
-	-	-
37	37	<b>37</b>
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>		
589	597	<b>602</b>
-	-	-
589	597	<b>602</b>
<b>סך-הכל</b>		
3,689	3,761	<b>3,907</b>
51	41	<b>63</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו\*\*\*, \*\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
3,798	3,798	<b>3,652</b>	4,106	<b>3,892</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
108	*59	<b>60</b>	*32	<b>31</b>	עלות שירות
112	53	<b>60</b>	25	<b>30</b>	עלות ריבית
(16)	(10)	<b>338</b>	(330)	<b>61</b>	הפסד אקטוארי (רווח)
(1)	*(1)	<b>(1)</b>	*1	<b>-</b>	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(349)	*(175)	<b>(239)</b>	*(110)	<b>(144)</b>	הטבות ששולמו
3,652	3,724	<b>3,870</b>	3,724	<b>3,870</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
3,489	3,581	<b>3,705</b>	3,581	<b>3,705</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

\* הוצג מחדש.

\*\* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.

\*\*\* הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (4) להלן.

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר	
3,652	3,724	<b>3,870</b>	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

### ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

#### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(1) מחויבויות ומצב המימון (המשך)

#### ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31 בדצמבר		30 ביוני		
2015	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
530	520	<b>844</b>		הפסד אקטוארי נטו
4	38	<b>4</b>		התחייבות נטו בגין המעבר
534	558	<b>848</b>		יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

#### ד. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

31 בדצמבר		30 ביוני		
2015	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			
7,749	7,963	<b>7,943</b>		מחויבות בגין הטבה חזויה
7,587	7,820	<b>7,778</b>		מחויבות בגין הטבה מצטברת
(4,098)	(4,239)	<b>(4,073)</b>		שווי הוגן של נכסי התוכנית

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

#### א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
108	*59	<b>60</b>	*32	<b>31</b>	עלות שירות
112	53	<b>60</b>	25	<b>30</b>	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
33	15	<b>24</b>	10	<b>15</b>	הפסד אקטוארי נטו
253	*127	<b>144</b>	*67	<b>76</b>	סך עלות ההטבה, נטו

\* הוצג מחדש.

### ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר			
(16)	(10)	<b>338</b>	(330)	<b>61</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(33)	(15)	<b>(24)</b>	(10)	<b>(15)</b>	הפחתה של הפסד אקטוארי
(49)	(25)	<b>314</b>	(340)	<b>46</b>	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
253	*127	<b>144</b>	*67	<b>76</b>	סך עלות ההטבה נטו
					סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו
204	*102	<b>458</b>	*(273)	<b>122</b>	לתקופה וברווח כולל אחר

\* הוצג מחדש.

### ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח

#### רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2016 לפני השפעת מס

54	הפסד אקטוארי נטו
54	סך-הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות\*

#### א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר		30 ביוני		
2015	2015	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר			שיעור היוון
1.92%	1.96%	<b>1.46%</b>		
2.0%	2.0%	<b>2.0%</b>		שיעור עליון המדד
0.5%-7.5%	0.5%-7.5%	<b>0.0%-7.5%</b>		שיעור גידול בתגמול

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

**שיעורי העזיבה** – שיעורי העזיבה לפיצויים מוגדלים ולפרישה מוקדמת נקבעו בהתאם לניסיון הבנק תוך התחשבות בגיל העובד, במגדר, ושיעורי העזיבה המשקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים, ומבוססים על מחקר שנערך בקרב עובדי הבנק, וכולל נתוני עזיבה החל משנת 1997. שיעורי העזיבה השוטפים עודכנו על-פי מחקר עזיבות של עובדי הבנק. שיעורי העזיבה בגין עובדים בחוזה אישי בכיר עודכנו בעקבות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. לפרטים נוספים ראה [ביאור 8.ה](#).

#### 2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	שיעור היוון
2.10%	1.90%	<b>1.92%</b>	1.10%	<b>1.59%</b>	
1.96%					
1.10%					
1.90%					
0.5%-7.5%	0.5%-7.5%	<b>0.5%-7.5%</b>	0.5%-7.5%	<b>0.0%-7.5%</b>	שיעור גידול בתגמול

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות\* (המשך)

#### ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2015	2015	2016	2015	2015	2016
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
334	328	367	(282)	(277)	(307)
					שיעור היוון

\* הנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

### (4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, הגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	30 ביוני		
2015	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,902	4,032	3,879	התחייבות לפיצויים
(3,798)	(3,939)	(3,741)	יעודות לפיצויים
104	93	138	התחייבות נטו

יודגש כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות, משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים אינה מהותית. כך לדוגמה, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההוגן של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-20 מיליון ש"ח. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-45% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

הפקדות בפועל					תחזית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	**2016
מבוקר	בלתי מבוקר				
173	78	112	*40	57	207
הפקדות					

\* הוצג מחדש.

\*\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	2016
	299
2017	351
2018	344
2019	326
2020	271
2021-2025	1,058
2026 ואילך	1,894
סך-הכל	4,543

### ד. תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר התייעלות תפעולית במערכת הבנקאית במסגרתו נדרשים הבנקים לבחון ולאשר תוכנית התייעלות רב שנתית לחמש השנים הבאות ועקרונות להתייעלות ארוכת טווח. החוזר כולל הקלות לעניין השפעת תוכניות ההתייעלות שיבוצעו במסגרתו על עמידה ביעדי הלימות ההון שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים. נוכח חוזר המפקחת, הבנק נמצא בשלבי ניתוח והערכות ראשוניים בהתאם לשינויים המבניים שבוצעו לאחרונה. גיבוש מתכונת התייעלות קצרת הטווח וארוכת הטווח נמצא בשלבים מקדמיים ואין ביכולתו של הבנק להעריך בשלב זה, מה יהיה עיתויה, היקפה ותמהיל העובדים שיפרשו. לפיכך, השלכות תוכניות התייעלות עתידיות, ככל שיהיו, לא הובאו בחשבון בעדכון ההנחות האקטואריות במחצית הראשונה של שנת 2016.

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ה. חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים

ביום 28 במרץ 2016 התקבל בכנסת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "החוק"). החוק מציב מגבלות על היקף התגמול של עובדים בתאגידים פיננסיים וקובע, בין היתר, כי התקשרות של תאגיד פיננסי עם נושא משרה בכירה או עובד, הכוללת מתן תגמול, שההוצאה החזויה בשלו, כפי שחושבה למועד האישור בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, צפויה לעלות על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, טעונה אישור של ועדת התגמול של התאגיד הפיננסי, דירקטוריון התאגיד הפיננסי, אישור רוב הדירקטורים החיצוניים או הבלתי תלויים ואישור האסיפה הכללית.

עוד קובע החוק, כי לא תאושר התקשרות כאמור, אלא אם היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, בשל התגמול האמור לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם התאגיד הפיננסי, במישרין או בעקיפין, לעובד התאגיד, לרבות עובד של קבלן כח אדם שהתאגיד הפיננסי הוא המעסיק שלו בפועל, ועובד של קבלן שירות המועסק במתן שירות אצל התאגיד הפיננסי, בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35.

בנוסף, החוק מתקן את פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") וקובע, כי הוצאה בשל עלות שכר (בהתאם לחישוב שנקבע במסגרת התיקון לפקודה) שהתאגיד הפיננסי נשא בה, בשנת מס, בגין נושא משרה או עובד, העולה על התקרה לתשלום, תהווה הוצאה עודפת בידי התאגיד הפיננסי ולא תותר בניכוי לצרכי מס.

הוראות החוק יחולו על התקשרויות שאושרו החל ביום פרסום החוק (12 באפריל 2016) ואילך, ואולם לגבי התקשרות כאמור שאושרה לפני יום הפרסום, יחולו הוראות החוק החל מתום שישה חודשים מיום הפרסום.

בעקבות אישור החוק, אשר צפוי להביא לפגיעה ישירה או עקיפה בתגמול אוכלוסית הבכירים בעלי חוזים אישיים בבנק, ולאור חוסר הבהירות הקיימת ביחס לשמירה על זכויות עבר שנצברו לעובדים (גם אם במקרים מסוימים, על-פי חוות דעת משפטית שקיבל הבנק, שטרם התגבשו), קיימו דירקטוריון הבנק וועדת התגמול, דיונים במסגרתם קבע הדירקטוריון את העקרונות הבאים:

- הבנק יעשה כל מאמץ בגבולות החוק לקיים את הסדרי הפרישה של העובדים עד תום תקופת החוזים הקיימים של כל אחד ולשמר את העובדים לטווח הארוך.
- מעבר לחוזים הקיימים, יהיו בחוזים החדשים הסדרי פרישה (פנסיה מוקדמת ופיצויי פיטורין), אולם ההסדרים יהיו שונים, תוך שמירה על הזכויות הפנסיוניות שנצברו עד למועד חתימת החוזה החדש, והכל במסגרת ההגבלות בחוק.
- הדירקטוריון מניח, כי לאור ירידת תנאי התגמול הצפויה כתוצאה מהחקיקה החדשה, אחוזי הפרישה העתידיים מהבנק יגדלו. העקרונות האמורים שקבע דירקטוריון הבנק שימשו כהנחות עבודה לצורך חישוב השפעות החוק על ההתחייבויות האקטואריות של הבנק.

לנוכח ההנחה כי השפעת החוק תביא בין השאר לעלייה בשיעורי הפרישה בעתיד נדרש הבנק בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית והוראות המפקח על הבנקים לעדכן את ההתחייבויות האקטואריות במטרה לתת ביטוי להשפעת העלייה האמורה בשיעורי העזיבה של מנהלים בחוזה אישי בכיר. בהתאם לכך, פוצלה אוכלוסיית הבכירים בבנק לשלוש קבוצות ולגביהן נקט הבנק בטיפול החשבונאי שלהן:

- קבוצה א' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עומדים או יעמדו עד ליום 12 באוקטובר 2016 בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015) - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.



## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

- קבוצה ב' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר במהלך תקופת ההסכם האישי הקיים שלהם (לאחר יום 12 באוקטובר 2016), יעמדו בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23). לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 - ביחס לקבוצה זו, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לערך הנוכחי המלא של הזכאות שנצברה לתאריך הדוחות הכספיים.
  - קבוצה ג' - אוכלוסיית המנהלים בחוזה אישי בכיר, אשר בתקופת ההסכם האישי הקיים שלהם, עדיין אינם עומדים בקריטריונים המזכים בפרישה מוקדמת (פנסיה מוקדמת או פיצויים מוגדלים - כמפורט בביאור 23). לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 - הבנק הגדיל את אומדן שיעורי העזיבה בתנאים מיטיבים המהווים בסיס של המודל האקטוארי, משיעור אחיד של 10% לשנה לשיעור ממוצע של כ-27% המשתנה לפי גיל העובד, שכן ההנחה הינה ששיעור ההסתברות לעזיבה גדל כפונקציה של גיל העובד. כתוצאה מיישום שיעורי העזיבה המעודכנים, גדלה ההפרשה האקטוארית לשיעורים של 40%-90% מהזכויות הצבורות המהוונות של כל מנהל (כתלות בגיל המנהל). כמו-כן, הונח כי שיעורי העזיבה של דרג מנהלי המחלקות וממוני העל נמוכים בשיעור של 20% מהשיעורים המקבילים של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים, היות והחוק ישפיע עליהם במידה פחותה מהשפעתו על הדרג הבכיר יותר של חברי ההנהלה ומנהלי האגפים.
- השפעת עדכון ההנחות האקטואריות האמורות, כפי שחושבה על-ידי האקטואר החיצוני באופן פרטני ושמי עבור כ-120 מנהלים בחוזה אישי בכיר, הסתכמה לסך של כ-167 מיליון ש"ח. השפעה זו, טופלה כהפסד אקטוארי אשר נזקפה לרווח כולל אחר ברבעון הראשון של שנת 2016 ותוכר בדוח רווח והפסד על פני תקופת השירות הנותרת של משתתפי התוכנית.
- ביום 1 ביוני 2016 הגיש איגוד הבנקים עתירה לבג"צ ובה בקשה לקביעה מפורשת כי הוראות החוק אינן פוגעות בזכויות הנובעות מוותק העבודה של עובדי התאגידים הפיננסיים עד מועד כניסת הוראות החוק לתוקף, וכן בקשה לבטל את "כבילת היחס" - סעיף 2(ב) לחוק (היחס ההכרחי של פחות מפי 35 בין השכר הגבוה בתאגיד הפיננסי, שמעל ל-2.5 מיליון ש"ח, לבין השכר הנמוך בתאגיד הפיננסי).
- בהחלטת בית המשפט העליון בשבתו כבג"צ בתיק 4406/16, מיום 11 ביוני 2016, נקבע כי "נושאי משרה בכירה בתאגידים בנקאיים שידועו על התפטרות מעבודתם בתאגידים בתוך 45 ימים ממועד ההכרעה בעתירה או ביטול צו הביניים, לא יאבדו את זכאותם הנוכחית לקבל את מלוא הזכויות שהיו מגיעות להם בגין סיום יחסי עובד-מעביד או סיום כהונתם, אילו הסתיימו יחסים אלה במועד הגשת בקשה זו" (קרי, 1 ביוני 2016).
- ביום 27 ביוני 2016 החליט בית המשפט העליון להרחיב את מותב השופטים שידון בעתירה לשבעה שופטים ונתן צו על תנאי המורה למדינה לבוא ולהסביר מדוע שלא לבטל את סעיף 2(ב) ("כבילת היחס") לחוק ואת סעיף 4(1) (אי הכרה בהוצאה המס), ומדוע לא יקבע במפורש כי זכויות העבר אינן נפגעות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

### א. עסקות בהון התאגיד

הבנק, על-פי אישור המפקח על הבנקים, קיבל אישור לביצוע רכישה עצמית של 39,250,000 מניות רגילות של הבנק ("מניות אוצר") לצרכי תגמול של עובדי הבנק ומנהלים בכירים וזאת במסגרת תוכניות התגמול של הבנק. המניות משמשות כמאגר להמרת אופציות ויחידות RSU. ליום 30 ביוני 2016 מסתכמת יתרת המניות שנרכשו ב-25,153,853 מניות בעלות של כ-408 מיליון ש"ח.

### ב. דיבידנד

דירקטוריון הבנק החליט ביום 10 ביולי 2013 לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. מדיניות חלוקת הדיבידנד שנקבעה על-ידי הדירקטוריון הנה לחלק עד 30% מהרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות. מדיניות זו תהיה תקפה עד שהבנק יעמוד ביעדי ההון שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים ואומצו על-ידי הדירקטוריון.

### ג. תשלום דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ולאחר שנתקבל אישור המפקח על הבנקים לחלוקת דיבידנד רבעונית החל משנת 2015 בגובה של 20% מהרווח הנקי, החליט דירקטוריון הבנק ביום 10 באוגוסט 2016 על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2016 בסך של כ-223 מיליון ש"ח המהווה 16.770 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ב. הדירקטוריון קבע את יום 23 באוגוסט 2016 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 31 באוגוסט 2016 כיום התשלום. להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
<b>18.05.2016</b>	<b>08.06.2016</b>	<b>10.116</b>	<b>135</b>
28.02.2016	16.03.2016	8.804	117
15.11.2015	09.12.2015	12.080	160
19.08.2015	08.09.2015	13.350	177
19.05.2015	10.06.2015	12.180	162
09.03.2015	31.03.2015	5.262	70

### ד. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 2 ו-3 כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת, כדי לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל 3 ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן הזכויות שאינן מקנות שליטה שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי, מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ה. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
33,246	32,370	<b>34,654</b>	הון עצמי רובד 1
1,709	1,709	<b>1,465</b>	הון רובד 1 נוסף
34,955	34,079	<b>36,119</b>	סך-הכל הון רובד 1
14,593	14,612	<b>12,886</b>	הון רובד 2
49,548	48,691	<b>49,005</b>	סך-הכל הון כולל
<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
317,891	314,758	<b>312,541</b>	סיכון אשראי
4,562	6,517	<b>4,047</b>	סיכונים שוק
22,671	22,496	<b>23,091</b>	סיכון תפעולי
345,124	343,771	<b>339,679</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.63%	9.42%	<b>10.20%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.13%	9.91%	<b>10.63%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.36%	14.16%	<b>14.43%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
<sup>(1)</sup> 9.07%	<sup>(1)</sup> 9.02%	<b><sup>(1)</sup>9.11%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<sup>(1)</sup> 12.57%	<sup>(1)</sup> 12.52%	<b><sup>(1)</sup>12.61%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5%, בהתאמה, והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10%-13.5%, בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיון למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2%-13.7%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיון, ראה [ביאור 13.א.2](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ה. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראל</b>			
19.94%	19.67%	<b>20.06%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.94%	19.67%	<b>20.06%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
20.96%	20.68%	<b>21.12%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.00%	(1)9.00%	<b>(1)8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
(1)12.50%	(1)12.50%	<b>(1)11.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק הפועלים שוויץ</b>			
24.11%	22.23%	<b>21.78%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
24.11%	22.23%	<b>21.78%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
24.20%	22.30%	<b>21.85%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	<b>11.20%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
<b>בנק פוזיטיף</b>			
16.34%	15.53%	<b>18.98%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.10%	16.18%	<b>19.82%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

באזל 2<sup>(2)</sup>

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 הינם 9%-12.5% בהתאמה. בחודש מאי 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 בדבר "סולקים וסליקת עסקות בכרטיסי חיוב" ובו הקלה לסולק לעניין דרישת ההון העצמי, שתחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (מדידת והלימות הון). על אף האמור בסעיף 40 להוראות ניהול בנקאי תקין 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%. הוראה זו נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016.
- (2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

### ו. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.50%	9.22%	<b>10.12%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
0.13%	0.20%	<b>0.08%</b>	השפעת הוראות המעבר
9.63%	9.42%	<b>10.20%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ז. רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.

השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מניירות-ערך זמינים למכירה.

השפעות שינויים במדד בשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן השפעות על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2016:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	באחוזים
<b>(0.03%)</b>	<b>(0.03%)</b>	בנק בנתוני המאוחד
<b>(0.78%)</b>	<b>(1.45%)</b>	ישראלכרט

### ח. יעד הלימות ההון

ביום 30 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים לכלל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. כמו-כן קבע המפקח, כי החל מיום 1 בינואר 2015 יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של כל התאגידים הבנקאיים על 12.5% וכי בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2017, יעמוד יחס ההון הכולל המינימלי של התאגידים הבנקאיים המשמעותיים במיוחד על 13.5%. הבנק עונה להגדרת תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראה נוספת. בהתאם להוראה זו ולהוראות המעבר לשנת 2014, החל מיום 1 בינואר 2015 מתווספת ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017. ההשפעה הכוללת של הוראה זו, על בסיס יתרת ההלוואות לדירור לתאריך הדוחות הכספיים, נאמדת בכ-0.2%.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שיידרש על-ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.2% ו-13.7%, בהתאמה.

ביום 20 באפריל 2015 החליט דירקטוריון הבנק להגדיל את תכנון יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק באופן, שמיום 31 בדצמבר 2017 הוא יעמוד על 10.75%.

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

הבנק נערך לעמידה ביעדי ההון כאמור, ופועל להשלמת ההון הנדרש בין היתר על-ידי צמצום נכסי הסיכון באמצעות רכישת ביטוח ערביות חוק מכר ומכירת משכנתאות:

- **ביטוח לתיק ערביות לרוכשי דירות מכח חוק מכר** – ביום ה-18 ביולי 2016 הושלמה התקשרות, עם מבטחי משנה בינלאומיים, לרכישת ביטוח לתיק ערביות מכח חוק מכר (דירות) ולהתחייבויות להוצאת ערביות כאמור. הרכישה נועדה לאפשר לבנק, בין היתר, הפחתה בהיקף ההון המוקצה בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת ערביות חוק המכר וההתחייבות להנפקתן, תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם להוראת נב"ת 203.
- החלק המבוטח מתיק ערביות ומסגרות חוק מכר הינו בהיקף נוכחי של כ-29 מיליארד ש"ח (לאחר שיקלול במקדמי המרה לאשראי – CCF, כ-13 מיליארד ש"ח). בהתאם להערכות ראשוניות ההתקשרות צפויה להביא להפחתה של כ-9 מיליארד ש"ח בנכסי סיכון ולשיפור של כ-0.27% ביחס הלימות הון עצמי רובד 1 של הבנק, החל מהרבעון השלישי לשנת 2016.
- **מכירת משכנתאות** – ביום 14 ביולי 2016 הושלמה התקשרות למכירת הלוואות לדיוור, תוך שמירה על היקף של 20% מכל הלוואה בבעלות הבנק. יתרת הלוואות שהועברו לרוכשת (80% מכל הלוואה) הינה בהיקף של כ-665 מיליון ש"ח החל מהרבעון השלישי לשנת 2016. הבנק ישקול מכירת תיקים נוספים בהתאם לצרכים.

### ט. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין ו-203 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידי בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקות נגזרים סחירים בבורסה ועסקות מימון נירות-ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון)
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על-פי התיקון יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA
- שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה על-פי ההוראה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל
- חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים
- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1.250%.

האמור בחוזר יחול מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי הון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. להערכת הבנק, ההשפעה הצפויה של אימוץ החוזר נכון ליתרות הרלוונטיות במועד הדיווח אינה מהותית.

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### י. התייעלות תפעולית

בחודש ינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "המכתב"). בהתאם למכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית לתקופה של עד חמש שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות הון.

### יא. דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

באפריל 2016 פרסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון. מטרת העדכון להבהיר את אופן הטיפול במרכיב מס שכר בכל הקשור לחישוב דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה. על-פי ההבהרה, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה כי בנסיבות הקיימות במועד הדוח קיימת סבירות קרובה לוודאי (virtually certain) לגבי נכס המס הנדחה בגובה סכום מס השכר הכלול בספרי הבנק, ניתן שלא להחיל את ניכוי הסף הכלול בסעיף 13 להוראה על חלק זה של נכס המס הנדחה. לצורך כך, הבנק יהיה רשאי ליישם את הבחינה של ניכוי הסף על סכום המסים הנדחים נטו, לאחר ניכוי מס השכר כאמור לעיל. נכס המס הנדחה כאמור, שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. הבנק מיישם את ההנחיות החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 באופן של מכאן ולהבא, ללא התאמות מספרי השוואה ובכפוף להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 של הפיקוח על הבנקים. ליישום ההנחיות במועד הדיווח לא הייתה השפעה על יחסי הון.

### יב. יחס מינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות הון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת הון למדידת החשיפה. הון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו-כן, לא ניתן להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן מצוין אחרת בהוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, החשיפה בגין נגזרים מחושבת בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203, והחשיפות בגין פריטים חוץ-מאזניים מחושבות על-ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.

בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי, אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה.

יחס המינוף של הבנק ושל חברות ושל משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט, ככל שקיימים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונדליות (המשך)

### יחס המינוף

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
34,955	34,079	<b>36,119</b>	הון רובד 1
492,192	475,900	<b>496,608</b>	סך החשיפות
באחוזים			
7.10%	7.16%	<b>7.27%</b>	יחס מינוף
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראל</b>			
12.11%	11.99%	<b>12.29%</b>	יחס מינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק הפועלים שוויץ*</b>			
10.00%	11.10%	<b>10.30%</b>	יחס מינוף
<b>בנק פודיסיף</b>			
12.60%	14.14%	<b>14.30%</b>	יחס מינוף
3.00%	3.00%	<b>3.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

\* על פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.

השפעת קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון רובד 1	בסך החשיפות
באחוזים	

### ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2016:

<b>(0.01%)</b>	<b>(0.02%)</b>	בנק בנתוני המאוחד
<b>(0.56%)</b>	<b>(0.48%)</b>	ישראל



### ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

#### י.ג. יחס כיסוי הנזילות

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן הוגדר תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים הבאים (המכנה). תזרים זה כולל, בין היתר, משיכה מסוימת של פיקדונות מסוגים שונים בהתאם למקדמים בתרחיש, ניצול מסוים של מסגרות אשראי שהבנק העמיד ועוד, בניכוי פירעונות במהלך החודש של אשראי שהבנק העמיד במקדמים מסוימים וכו'. הסיווגים של אגרות-החוב, סוגי הפיקדונות, סוגי המסגרות וכו' ומקדמיהם נקבעו בהוראה.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 בינואר 2016 הדרישה המזערית גדלה ל-80% ותגדל ל-100% החל מיום 1 בינואר 2017. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימליות אלו. הדרישות חלות הן בסך המטבעות והן במטבע-חוץ בנפרד, הן ברמת התאגיד הבנקאי "סולו" והן ברמת המאוחד, וחישוב היחס מבוצע בהתאם. תאגיד בנקאי אשר אינו עומד ביחס נדרש לדווח באופן מיידי לפיקוח על הבנקים, ולאחר שלושה ימי חריגה להגיש תוכנית לעמידה בדרישה המזערית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### יחס כיסוי הנזילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	<b>30 ביוני 2016</b>
מבוקר	בלתי מבוקר	
באחוזים		
<b>א. בנתוני המאוחד<sup>(1)</sup></b>		
99%	88%	<b>113%</b>
60%	60%	<b>80%</b>
<b>ב. בנתוני הבנק<sup>(2)</sup></b>		
92%	81%	<b>107%</b>
60%	60%	<b>80%</b>
<b>ג. חברות בת משמעותיות**</b>		
<b>בנק הפועלים שוויץ</b>		
149%	139%	<b>163%</b>
60%	60%	<b>70%</b>

\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים עומד על 80% החל מיום 1 בינואר 2016, ויגדל לשיעור של 100% החל מיום 1 בינואר 2017 (עד ליום 31 בדצמבר 2015 היחס הנדרש עמד על 60%).

\*\* בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342. בהמשך, חברות כרטיסי האשראי ידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי, אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. כמו-כן, בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.

\*\*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019.

(1) היחס במאוחד מחושב, בהתאם להוראות המעבר, מדי חודש, ומדווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות.

(2) היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב ימית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

### ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות</b>			
363	348	<b>519</b>	(1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך
7	31	<b>48</b>	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
(3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:			
162	164	<b>154</b>	בשנה הראשונה
158	155	<b>151</b>	בשנה השניה
152	146	<b>147</b>	בשנה השלישית
142	142	<b>118</b>	בשנה הרביעית
102	117	<b>96</b>	בשנה החמישית
506	547	<b>506</b>	מעל חמש שנים
1,222	1,271	<b>1,172</b>	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

(4) פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2016	2015	2016	
5	<b>1,398</b>	2	<b>1,207</b>	הערך בספרים של האשראי שנמכר
5	<b>1,510</b>	2	<b>1,315</b>	תמורה שהתקבלה במזומן
-	<b>112</b>	-	<b>108</b>	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכוי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 30 ביוני 2016, שאפשרות התמשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם בכ-61 מיליוני ש"ח.

(א) לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 26ג.א\) בדוחות](#)

[הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015](#).

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור 26ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

1. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 4 בביאור האמור, הגישה התובעת בקשה לתיקון כתב התביעה במסגרתה מבוקש להגדיל את סכום התביעה נגד פסגות לכ-10 מיליארד ש"ח (להלן: "סכום התביעה המוגדל"). יצוין כי סכום התביעה המוגדל מתייחס לכלל קופות הגמל המנוהלות על-ידי פסגות (ולא רק לגדיש) וביחס לגדיש, גם לתקופה שלאחר רכישתה על-ידי פסגות (במרץ 2008). עוד יצוין כי כמחצית מסכום התביעה המוגדל, מתייחס לכספים המצויים בחשבונות העמיתים המנוהלים על-ידי פסגות והסעד המבוקש לגביהם הינו סעד הצהרתי בלבד.

2. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 7 בביאור האמור, שהוגשה ביום 1 באפריל 2007 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, החליט בית המשפט ביום 10 במאי 2016 לדחות את בקשת האישור.

3. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 8 בביאור האמור, שהוגשה ביום 23 בנובמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם, אישר בית המשפט ביום 15 ביוני 2016 הסדר פשרה שהוגש על-ידי הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

4. באשר לתביעה שפורטה בסעיף 9 בביאור האמור, שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם, אישר בית המשפט ביום 15 ביוני 2016 הסדר פשרה שהוגש על-ידי הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

5. ביום 11 במרץ 2016, הגישו בעלי השליטה לשעבר ב-JSC Ukrainian Innovation Bank (להלן: "המבקשים" ו-"JSB" בהתאמה) לבית המשפט בלונדון, בקשה לביטול פסק הבוררות שניתן לטובת הבנק ותרשיש החזקות והשקעות הפועלים בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, על-ידי ה-London Court of International Arbitration (להלן: ה-"LCIA") בעניין עסקת רכישת JSB, כפי שפורט בביאור 26ג.א) 1. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015. כמפורט שם, ביום 12 בפברואר 2016, החליט ה-LCIA לדחות את כל טענות המבקשים, וחייב אותם בהוצאות. ביום 17 ביוני 2016 דחה בית המשפט באנגליה על הסף את בקשת התובעים האוקראינים לביטול פסק הבוררות שניתן לטובת הבנק בעניין שבנדון.

6. ביום 7 במרץ 2016 הוגשה נגד שורה ארוכה של נתבעים, ובהם הבנק, תביעה אזרחית לבית המשפט הפדרלי בווינגטון DC, על-ידי מספר גורמים פלסטיניים. סכום התביעה היה כ-34.5 מיליארד דולר (כנגד כלל הנתבעים יחדיו).

על-פי כתב התביעה, ישראל ביצעה כביכול, בין השאר, "פשעי מלחמה", "פשעים נגד האנושות" ו"השמדת עם" בשטחי יהודה, שומרון ורצועת עזה. נטען בתביעה שהנתבעים סייעו - כל אחד בדרכו - לפעילות הנ"ל ובכך היו מעורבים בין השאר ב"קונספירציה אזרחית" (Civil Conspiracy) ובעבירות לפי ה-RICO (Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act).

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות (המשך)

ביום 1 באוגוסט 2016 הגישו התובעים כתב תביעה מתוקן במסגרתו, בין היתר, הופחת סכום התביעה למיליארד דולר (כנגד כלל הנתבעים יחדיו), הטענות לעבירות לפי ה-RICO שנכללו בכתב התביעה המקורי נמחקו וכן התווספה עילת תביעה חדשה, המבוססת על טענה לסיוע לביצוע פשעי מלחמה (Aiding and Abetting the Commission of War Crimes). הבנק דחה מכל וכל את הטענות.

**7.** ביום 24 ביוני 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. סכומה של התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ-500 מיליון ש"ח.

עניינה של הבקשה בטענה, כי לקוחות הבנק אשר היו או הינם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", כקבוע בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, שילמו עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, ומבלי שהבנק יידע לקוחות אלו כי קיימת האפשרות לסווגם כעסק קטן.

**8.** ביום 10 במרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד נושאי משרה בבנק ונגד אריסון השקעות בע"מ. התביעה אינה נוקבת בסכום.

עניינה של הבקשה בטענה, לפיה הבנק נמנע, בניגוד להוראות חוק ניירות-ערך התשכ"ח-1968 והתקנות שהותקנו מכוחו, מלגלות לציבור המשקיעים מידע מהותי בקשר עם החקירה המתרחשת נגד הבנק ונגד חברת הבת, הפועלים שוויץ, על-ידי הרשויות בארצות-הברית. בין היתר נטען, כי המשיבים נמנעו מלפרסם כי בדוחותיהם הכספיים של הבנק הופרשו סכומים בהיקף של מאות מיליוני ש"ח עקב חשיפתו לקנסות עתידיים בקשר עם החקירה, וכן לא גילו את גובה ההפרשות. עוד נטען, כי משקיעים שרכשו ניירות-ערך של הבנק לא היו מודעים למידע המהותי האמור וכן לעובדה כי המפקח על הבנקים הוא שכפה על הבנק להפריש סכומים אלו.

**9.** ביום 28 באוגוסט 2013 הוגשו לבית המשפט המחוזי תל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם וכן נגד המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים כמשיבים פורמליים. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל הבנקים הועמד על סכום של כ-10.5 מיליארד ש"ח. המבקשים טענו, שהבנקים הנתבעים גובים שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות, עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע-חוץ. לטענתם, לקוח המבצע פעולת המרה של מטבע-חוץ, משלם בגין שירותי המרה עמלה נוספת על זו המפורטת בתעריפון הבנק, שהיא, כך נטען, הפרש בין השער בו קונים הבנקים מטבע-חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים מטבע-חוץ ללקוחות וזאת, ללא גילוי נאות ובניגוד לדין. כן נטען כי בפעילות זאת הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל.

לאחר הגשת התביעה המקורית תוקנה התביעה מספר פעמים לבקשת המבקשים וביום 4 בפברואר 2014 הוגשה בקשת אישור מתוקנת במסגרתה הוספה, בין היתר, טענה לפיה עסקות המרה של מטבע-חוץ לפי "שער הזמנה" הן "עסקות עתידיות" והבנק הפר לכאורה את הוראות הדין בקשר עם עסקות אלו. כמו-כן תוקן סכום התביעה המקורית לסכום של כ-11 מיליארד ש"ח ("התובענה המתוקנת"). בהמשך, ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה לאישור תובענה ייצוגית מתוקנת ומקוצרת ("הבקשה המקוצרת").

במהלך השנים, הוגשו על-ידי מבקשים שונים, מספר בקשות להכרה בתביעות כייצוגיות בנושאים הדומים לטענות דלעיל כנגד משיבים שונים ("הבקשות הנוספות") והוגשו בקשות לאיחוד תיקים על-ידי חלק מהמבקשים.

ביום 25 באוקטובר 2015 החליט בית המשפט לאחד את הבקשה המקוצרת עם חלק מהבקשות הנוספות וביניהן גם התביעה המפורטת בסעיף 2 בביאור 22ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות (המשך)

(ב) כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה ביגים הפרשה:

1. ביום 11 בפברואר 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד חמישה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים"). סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה כנגד כל הבנקים המשיבים יחדיו, הינו 219 מיליון ש"ח.

עניינה של הבקשה הוא לטענת המבקשת, בהפליה אסורה לכאורה מחמת גיל, בה נוהגים הבנקים המשיבים בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות לסטודנטים. לטענת המבקשת, הצטרפות לתוכניות ההטבות השונות של הבנקים המשיבים לסטודנטים, מותנית, בנוסף על היותו של המבקש להצטרף סטודנט, גם בכך שהוא משתייך לשכבת גיל מסוימת, המשתנה בין בנק לבנק. בכך לטענתה, מפרים הבנקים המשיבים את התיקון לחוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 וכן את הוראות חוק הבנקאות שירות ללקוח התשס"א-1981.

2. ביום 23 באוגוסט 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד שני בנקים והבנק בתוכם. סכומה של התביעה הוערך על-ידי המבקשים בכ-160 מיליון ש"ח ולחילופין בכ-367 מיליון ש"ח, או אף למעלה מכך. מתוך סכומים אלו הסכום הנטען כנגד הבנק הינו כ-110 מיליון ש"ח ולחילופין כ-294 מיליון ש"ח בהתאמה. לטענת המבקשים, המשיבים באמצעות יועצי השקעות מטעמם, נתנו יעוץ השקעות ללקוחותיהם בקשר לרכישה ו/או למכירה של תעודות סל, מבלי שהיו בידיהם מערכות ממוכנות התומכות בהחלטת השקעה כזו, מה שמנע מיועצי השקעות להתאים את ההשקעה לצרכי ולרצון הלקוח, כמחויב על-פי הוראות הדין, תוך הפרת חובות האמון, הנאמנות והזהירות המוטלות עליהם מכח חוקים שונים וכן מכח הנחיות מפורשות של הרשות לניירות-ערך.

ג. במהלך שנת 2011 מסרו רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי כמה בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית, ככל הידוע בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית. לא נמסרו פרטים או נסיבות המתייחסים לפועלים שוויץ עצמו בקשר עם החקירה. לפי בקשת רשויות שוויץ, מסרו אותם בנקים מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים לרשויות שוויץ, על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. במסגרת זו, מסר בנק הפועלים שוויץ במחצית השנייה של שנת 2011 מידע סטטיסטי לרשויות שוויץ, מבלי למסור פרטים מזהים על הלקוחות, כגון שמות לקוחות. הפועלים שוויץ שיתף וממשיך לשתף פעולה עם רשויות שוויץ ופועל על-פי הוראות הדין החלות עליו.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר השוויצרי"), לפיו בנקים שוויצריים אשר יבחרו להצטרף להסדר השוויצרי ויעמדו בתנאיו (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השוויצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדין (Non-Prosecution Agreement). משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר השוויצרי לא יחול על 14 בנקים שוויצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שוויץ אינו נכלל בהסדר השוויצרי וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

מאז שנת 2011 ועד לתום שנת 2014, למעט מספר שיחות טלפון בין נציגי רשויות בארצות-הברית לבין נציגי הבנק ובאי כוחו בארצות-הברית, לא התקיימו פגישות או שיחות בין נציגי הרשויות בארצות-הברית ובין הבנק והפועלים שוויץ או באי כוחם, בהקשרים הנוגעים לחקירה כנגד הפועלים שוויץ ו/או לפעילות הבנקאית של גורמים אחרים בקבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

בתחילת שנת 2015 קיימו נציגי הבנק מספר פגישות עם נציגים של מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) (ה-NYDFS) ועם נציגים בווישינגטון של משרד המשפטים של ארצות-הברית (Department of Justice) (ה-DOJ) וכן נפגשו עם נציגי ה-Federal Reserve בניו-יורק. במסגרת זו, הודיעו הרשויות האמריקאיות לנציגי הבנק על חקירה המתנהלת נגד קבוצת הבנק ונמסרו צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות למידע וחומרים. פניות נוספות לאיסוף ומסירת מידע וחומרים נוספים נתקבלו במרוצת שנת 2015 ובחודשים ינואר ופברואר 2016. הבנק, באמצעות נציגיו, מסר ומסר ל-DOJ ול-NYDFS מידע וחומרים שונים בדבר פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים. הבנק, באמצעות נציגיו, ממשיך לעמוד בקשר ולשתף עמם פעולה ונציגי הבנק צפויים להמשיך ולהיפגש עם נציגי הרשויות. במהלך התקופה שחלפה משנת 2011 נעזרת קבוצת הבנק ביועצים משפטיים חיצוניים מארצות-הברית, שוויץ וישראל ובוצעו בדיקות פנימיות בקשר לפעילות בנקאית מול לקוחות אמריקאים. הבנק ממשיך וצפוי להמשיך לערוך בדיקות פנימיות, בין השאר, על מנת להשלים את איסוף המידע והחומרים אשר נדרשו ונדרשים, מעת לעת, על-ידי הרשויות בארצות-הברית, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדין. הבנק מעריך שרוב החומר שהתבקש הבנק להעביר עד כה הועבר לרשויות האמריקאיות וניתן להניח שבמרוצת השנה יתקיימו איתן דיונים ביחס לחומרים.

ביום 27 בינואר 2016 הודיע משרד המשפטים האמריקאי כי נחתם ההסכם האחרון עם הבנקים הנמנים על קטגוריה 2 שבהסדר השוויצרי. בהודעתו ציין עוד משרד המשפטים האמריקאי כי בסך-הכל נחתמו כ-80 הסכמים עם בנקים שוויצרים בהתאם לקטגוריה 2 שבהסדר השוויצרי. מנעד השונות בין הבנקים השוויצרים, ההסכמים השונים שנחתמו ביניהם לבין משרד המשפטים האמריקאי והחייבם והקנסות שהושטו במסגרתם הוא רחב מאוד, כפי שניתן ללמוד מהפרסומים הפומביים של משרד המשפטים האמריקאי בהקשר זה. במרוצת הזמן חתם משרד המשפטים האמריקאי גם על הסדרים עם בנקים שאינם נמנים על קטגוריה 2. גם הסדרים אלה שונים זה מזה וגם ביחס אליהם ניתן פרסום פומבי על-ידי משרד המשפטים האמריקאי. חלק מבנקים אלה שילמו קנסות גם לרשויות אמריקאיות אחרות.

בשלב זה, בשים לב לכך שנכון למועד הדיווח הרשויות האמריקאיות לא הפנו כנגד הבנק האשמות קונקרטיות, בשים לב לכך שקבוצת הבנק אינה מנהלת משא ומתן עם הרשויות האמריקאיות ובשים לב לכך שלא ניתן ללמוד גזירה שווה בין ההסדרים שנחתמו בין בנקים שונים לבין משרד המשפטים האמריקאי כאמור לעיל (ובכלל זה אירועי ותוצאות בנק לאומי לישראל בע"מ בהקשר זה, השונים משל הבנק) וגם לאור חוות הדעת המשפטיות של עורכי הדין החיצוניים של הבנק אשר לפיהן בשלב זה אין בידם לאמוד את היקף החשיפה של הבנק בקשר לחקירותיהן של ה-NYDFS ושל ה-DOJ; ונכח אי הוודאות הנובעת מכל אלה, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה בנושא זה. הגם שלא מן הנמנע, כי הבנק ידרש, בסופו של דבר, לשלם קנסות לרשויות האמריקאיות (או מי מהן).

על אף האמור לעיל המפקח על הבנקים, לאחר שבחן את הנסיבות ומטעמי שמרנות חשבונאית, הורה לבנק במהלך 2014 לכלול בדוחות הכספיים הפרשה בגין האמור (שאלמלא הוראת המפקח על הבנקים לא הייתה נכללת בדוחות מהטעמים האמורים לעיל) ובהמשך הורה לתת לה גילוי בדוח השנתי לשנת 2014. לפיכך, הדוחות הכספיים כוללים הפרשה בסכום בשקלים חדשים השווה לכ-50 מיליון דולר ארצות-הברית. על-פי הוראת המפקח על הבנקים חושב סכום הפרשה הנ"ל על בסיס אומדן של הסכום שהיה כנראה על הפועלים שוויץ לשלם לשלטונות ארצות-הברית לפי הנוסחה הקבועה בהסדר השוויצרי, אילו היה נכלל הפועלים שוויץ בקטגוריה 2 שלפי ההסדר השוויצרי, זאת הגם שההפרשה האמורה מתייחסת לקבוצת הבנק בכללותה ואפשר שנכח אי הוודאות הקיימת, כאמור לעיל, שהתוצאות בסופו של דבר יהיו שונות באופן מהותי מסכום הפרשה עליו הורה המפקח על הבנקים.

### **ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)**

**ד.** ביום 27 במאי 2015 פרסם משרד המשפטים האמריקאי את דבר קיומו של כתב אישום, שהוגש לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, נגד 14 בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA), בקשר לחשדות לביצוע עבירות שוחד, תרמית ועבירות קשורות. על-פי האמור בכתב האישום, חלק מהנאשמים ניהלו חשבונות בקבוצת הבנק. בנסיבות אלה, מקיימת קבוצת הבנק בדיקות פנימיות בקשר עם חשבונות הנוגעים לחקירה.

בחודש ספטמבר 2015 נודע לבנק, כי רשויות אמריקאיות חוקרות גם את מעורבותם של בנקים שונים, ובהם קבוצת הבנק, בנושא זה. הבנק מקיים מגעים עם רשויות אלה, משתף אתן פעולה בחקירה תוך המצאת מידע ומסמכים, בהתאם לדינים הרלוונטיים. בשלב מקדמי זה, אין ביכולתו של הבנק להעריך את היקף החשיפה בנושא זה.

### **ה. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)**

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 30 ביוני 2016 הסתכם ב-192 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-195 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2015. עד ליום 30 ביוני 2016 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מכיות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>					
3,461	-	-	3,461	-	-
חוזי Forward					
9,545	-	-	-	9,545	-
Swaps					
13,006	-	-	3,461	9,545	-
סך-הכל נגזרים מגדרים					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
7,677	-	-	-	7,677	-
<b>2. נגזרי ALM***</b>					
7,134	-	-	-	7,134	-
חוזי Futures					
208,085	149	-	150,962	36,250	20,724
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
5	-	5	-	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
105,476	834	3,514	20,556	80,572	-
אופציות שנכתבו					
105,466	773	1,075	23,346	80,272	-
אופציות שנקנו					
435,992	-	11,866	48,945	367,536	7,645
Swaps					
862,158	1,756	16,460	243,809	571,764	28,369
סך-הכל נגזרי ALM					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
187,437	-	-	-	180,700	6,737
<b>3. נגזרים אחרים*</b>					
62	-	62	-	-	-
חוזי Futures					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
15,002	-	10,645	4,357	-	-
אופציות שנכתבו					
15,002	-	10,645	4,357	-	-
אופציות שנקנו					
135	-	-	-	135	-
Swaps					
30,201	-	21,352	8,714	135	-
סך-הכל נגזרים אחרים					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
68	-	-	-	68	-
<b>4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט</b>					
135	135	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
50	50	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
16,607	-	-	16,607	-	-
חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט					
922,157	1,941	37,812	272,591	581,444	28,369
סך-כל הסכום הנקוב					

\* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)** בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
34	-	-	25	9	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
723	-	-	8	715	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>2. נגזרי ALM***</b>						
13,455	65	231	3,479	9,175	505	שווי הוגן ברוטו חיובי
13,816	65	225	3,744	9,166	616	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
563	-	512	50	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
563	-	512	50	1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>4. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
3	3	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
14,055	68	743	3,554	9,185	505	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
14,055	68	743	3,554	9,185	505	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
2,663	25	642	1,410	515	71	(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***
15,102	65	737	3,802	9,882	616	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
15,102	65	737	3,802	9,882	616	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
1,974	9	638	1,093	234	-	(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***

\* למעט נגזרי אשראי.  
 \*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 \*\*\* לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.  
 (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח.  
 (4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 26 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
3,498	-	-	3,498	-	-	חוזי Forward
8,929	-	-	-	8,929	-	Swaps
12,427	-	-	3,498	8,929	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
8,253	-	-	-	8,253	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM***</b>						
5,190	-	-	-	5,190	-	חוזי Futures
215,986	788	7	160,201	43,530	11,460	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
172	-	-	172	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
53,474	324	3,167	26,012	23,971	-	אופציות שנכתבו
49,420	304	1,070	24,357	23,689	-	אופציות שנקנו
440,798	-	10,080	46,040	378,072	6,606	Swaps
765,040	1,416	14,324	256,782	474,452	18,066	סך-הכל נגזרי ALM
187,715	-	-	-	182,093	5,622	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
14,910	-	11,777	3,133	-	-	אופציות שנכתבו
14,858	-	11,725	3,133	-	-	אופציות שנקנו
133	-	-	-	133	-	Swaps
29,901	-	23,502	6,266	133	-	סך-הכל נגזרים אחרים
66	-	-	-	66	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט</b>						
132	132	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
27,531	-	-	27,531	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
835,081	1,598	37,826	294,077	483,514	18,066	סך-כל הסכום הנקוב

\* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.  
\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)** בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
99	-	-	64	35	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
366	-	-	3	363	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>2. נגזרי ALM***</b>						
12,937	59	217	4,746	7,550	365	שווי הוגן ברוטו חיובי
14,369	59	206	5,970	7,619	515	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
770	-	720	50	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
767	-	717	50	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>4. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
5	5	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
13,811	64	937	4,860	7,585	365	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
13,811	64	937	4,860	7,585	365	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
2,549	45	894	1,190	352	68	
15,502	59	923	6,023	7,982	515	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
15,502	59	923	6,023	7,982	515	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
3,879	32	897	2,628	314	8	

\* למעט נגזרי אשראי.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

\*\*\* לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 9 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 24 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
מבוקר במיליוני ש"ח

## א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
3,306	-	-	3,306	-	-	חוזי Forward
9,125	-	-	-	9,125	-	Swaps
12,431	-	-	3,306	9,125	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
8,608	-	-	-	8,608	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM***</b>						
11,027	-	-	-	11,027	-	חוזי Futures
201,896	402	7	155,109	32,612	13,766	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
6	-	6	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
101,144	428	3,421	17,495	79,800	-	אופציות שנכתבו
99,724	415	1,276	18,542	79,491	-	אופציות שנקנו
447,079	-	9,893	46,139	384,505	6,542	Swaps
860,876	1,245	14,603	237,285	587,435	20,308	סך-הכל נגזרי ALM
190,539	-	-	-	184,958	5,581	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
17,275	-	11,593	5,682	-	-	אופציות שנכתבו
17,275	-	11,593	5,682	-	-	אופציות שנקנו
135	-	-	-	135	-	Swaps
34,685	-	23,186	11,364	135	-	סך-הכל נגזרים אחרים
68	-	-	-	68	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט</b>						
137	137	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
16,512	-	-	16,512	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
924,691	1,432	37,789	268,467	596,695	20,308	סך-כל הסכום הנקוב

\* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.  
\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
9	-	-	-	9	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
494	-	-	43	451	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>2. נגזרי ALM***</b>						
11,964	94	160	3,475	7,765	470	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,506	95	155	3,732	7,928	596	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
820	-	722	98	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
820	-	722	98	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>4. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,797	98	882	3,573	7,774	470	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
12,797	98	882	3,573	7,774	470	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
2,277	47	833	992	322	83	
13,820	95	877	3,873	8,379	596	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
13,820	95	877	3,873	8,379	596	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***						
2,433	35	802	1,402	194	-	

\* למעט נגזרי אשראי.  
\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
\*\*\* לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.  
(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח.  
(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 14 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
14,055	3,789	-	2,481	7,423	362	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(9,860)	(812)	-	(2,226)	(6,822)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(642)	-	-	(179)	(463)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,553	2,977	-	76	138	362	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,187	3,950	80	1,406	3,747	4	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
23,242	7,739	80	3,887	11,170	366	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
15,102	2,618	72	3,261	8,793	358	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(9,860)	(812)	-	(2,226)	(6,822)	-	מכשירים פיננסיים
5,242	1,806	72	1,035	1,971	358	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
13,811	4,012	9	1,823	7,368	599	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(9,357)	(1,093)	(9)	(1,593)	(6,662)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(470)	-	-	-	(470)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,984	2,919	-	230	236	599	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,436	4,315	76	1,150	3,893	2	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
23,247	8,327	85	2,973	11,261	601	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
15,502	4,384	19	2,258	8,242	599	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(9,357)	(1,093)	(9)	(1,593)	(6,662)	-	מכשירים פיננסיים
6,145	3,291	10	665	1,580	599	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח (30.06.15: 9 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 8 מיליוני ש"ח).  
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 26 מיליוני ש"ח (30.06.15: 24 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 14 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

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

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

ליום 31 בדצמבר 2015						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
מבוקר						
12,797	3,854	-	1,697	6,784	462	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(8,840)	(1,257)	-	(1,502)	(6,081)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(571)	-	-	(116)	(455)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,386	2,597	-	79	248	462	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,352	4,260	81	1,172	3,836	3	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
22,149	8,114	81	2,869	10,620	465	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
13,820	3,056	70	2,376	7,856	462	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(8,840)	(1,257)	-	(1,502)	(6,081)	-	מכשירים פיננסיים
4,980	1,799	70	874	1,775	462	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני ש"ח (30.06.15: 9 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 8 מיליוני ש"ח).  
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 26 מיליוני ש"ח (30.06.15: 24 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 14 מיליוני ש"ח).

### ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2016				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
<b>28,369</b>	<b>4,436</b>	<b>15,067</b>	<b>7,520</b>	<b>1,346</b>
שקל-מדד				
<b>581,444</b>	<b>98,770</b>	<b>200,512</b>	<b>183,680</b>	<b>98,482</b>
אחר				
<b>272,591</b>	<b>13,570</b>	<b>31,722</b>	<b>71,456</b>	<b>155,843</b>
חוזי מטבע-חוץ				
<b>37,812</b>	<b>386</b>	<b>3,652</b>	<b>12,338</b>	<b>21,436</b>
חוזים בגין מניות				
<b>1,941</b>	<b>-</b>	<b>397</b>	<b>597</b>	<b>947</b>
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
<b>922,157</b>	<b>117,162</b>	<b>251,350</b>	<b>275,591</b>	<b>278,054</b>
סך-הכל				
ליום 30 ביוני 2015				
בלתי מבוקר				
835,081	138,707	209,090	213,593	273,691
סך-הכל				
ליום 31 בדצמבר 2015				
מבוקר				
924,691	131,815	228,519	277,797	286,560
סך-הכל				



## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים, המבוססות בעיקרן על סיווג הלקוחות על-פי מחזור הפעילות של הלקוח. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- פעילות הבנק בחו"ל תוצג בנפרד תוך הפרדה בין פעילות אנשים פרטיים לבין פעילות עסקית.

ההוראות שנקבעו בחוזר חלות באופן מלא החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי שיוצג באופן מלא החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. ליישום ההוראות לראשונה השפעה הצגתית על הדוחות הכספיים של הבנק.

להלן הגדרות ומאפייני מגזרי פעילות הפיקוחיים:

### **אנשים פרטיים – מסווגים למגזרי פעילות לפי תיק נכסים פיננסיים בבנק, כמפורט להלן:**

- מגזר הבנקאות הפרטית - אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
  - מגזר משקי בית - כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית.
- ### **לקוחות עסקיים – מסווגים למגזרי פעילות לפי מחזור הפעילות, כמפורט להלן:**
- עסק זעיר או קטן - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
  - עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
  - עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.

כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. כאשר סך החבות שלו מתחת ל-100 מיליון ש"ח, התבסס סווג הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי על סך הנכסים במאזן של העסק. בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל, נקבע כי לקוח עסקי, אשר החבות שלו לבנק עד סך של 300 אלפי ש"ח (לרבות מסגרת אשראי וכו'), ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג יעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

**גופים מוסדיים – כולל קופות-גמל, קרנות נאמנות, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, חברות ביטוח, בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים.**

**מגזר ניהול פיננסי – כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלי ופעילויות נוספות, כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. בהתאם להוראות המעבר, בדוחות אלו לא נכלל גילוי נפרד אודות מגזר הניהול הפיננסי.**

**אחר – רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים והתאמות בין סך-כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך-כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד. כמו-כן, כוללות תוצאות המגזר הוצאות משפטיות בקשר עם החקירה של עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.**

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית ועזרים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
1,120	12	533	178	545	הכנסות ריבית מחיצוניים
(82)	(28)	(9)	(9)	(22)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
1,038	(16)	524	169	523	מחיצוניים
(312)	41	(72)	(38)	(199)	בינמגזרי
726	25	452	131	324	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
1	1	1	4	119	הכנסות מימון שלא מריבית
445	32	227	84	180	עמלות והכנסות אחרות
446	33	228	88	299	סך הכנסות שאינן מריבית
1,172	58	680	219	623	סך הכנסות
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
102	1	47	(84)	(209)	הוצאות תפעוליות ואחרות
					לחיצוניים
1,232	49	363	98	112	בינמגזרי
(198)	22	29	(10)	15	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,034	71	392	88	127	
36	(14)	241	215	705	רווח (הפסד) לפני מסים
13	(7)	89	81	263	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
23	(7)	152	134	442	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות
					רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי
23	(7)	152	134	442	זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22	(7)	152	134	442	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
2,802	230	78	125	27	2,572	-	171	13
(680)	(90)	(88)	4	(6)	(590)	-	(346)	(94)
2,122	140	(10)	129	21	1,982	-	(175)	(81)
-	6	37	(39)	8	(6)	-	473	101
2,122	146	27	90	29	1,976	-	298	20
464	33	26	7	-	431	5	294	6
1,319	86	3	28	55	1,233	198	25	42
1,783	119	29	35	55	1,664	203	319	48
3,905	265	56	125	84	3,640	203	617	68
(128)	12	2	8	2	(140)	-	3	-
2,242	195	48	52	95	2,047	(31)	189	35
-	1	-	(1)	2	(1)	222	(96)	15
2,242	196	48	51	97	2,046	191	93	50
1,791	57	6	66	(15)	1,734	12	521	18
671	20	1	25	(6)	651	5	199	8
1,120	37	5	41	(9)	1,083	7	322	10
2	-	-	-	-	2	(2)	4	-
1,122	37	5	41	(9)	1,085	5	326	10
(5)	(3)	(2)	(3)	2	(2)	-	(1)	-
1,117	34	3	38	(7)	1,083	5	325	10

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
109,441	2,807	51,715	23,659	62,577	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
108,809	2,782	51,574	23,644	62,476	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
111,363	3,100	51,399	24,786	63,772	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	2	693	554	2,670	יתרת חובות פגומים
676	-	137	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
124,128	34,983	38,650	21,402	43,630	יתרה ממוצעת של התחייבויות
124,117	34,974	33,930	19,456	35,861	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
124,749	35,069	34,713	19,556	36,528	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
89,351	3,585	56,266	34,181	91,292	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
90,318	3,753	56,511	34,138	89,174	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
60,833	47,607	16,053	11,449	36,252	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
664	5	438	125	311	מרווח מפעילות מתן אשראי
59	20	14	7	9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	-	-	(1)	4	אחר
726	25	452	131	324	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
<b>440,713</b>	<b>48,664</b>	<b>27,431</b>	<b>15,668</b>	<b>5,565</b>	<b>392,049</b>	<b>5,016</b>	<b>134,770</b>	<b>2,064</b>
<b>149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>149</b>	<b>-</b>
<b>277,122</b>	<b>21,233</b>	<b>-</b>	<b>15,668</b>	<b>5,565</b>	<b>255,889</b>	<b>4,944</b>	<b>-</b>	<b>1,660</b>
<b>282,445</b>	<b>21,672</b>	<b>-</b>	<b>16,218</b>	<b>5,454</b>	<b>260,773</b>	<b>4,966</b>	<b>-</b>	<b>1,387</b>
<b>4,707</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>4,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>825</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>407,109</b>	<b>36,128</b>	<b>10,496</b>	<b>5,498</b>	<b>20,134</b>	<b>370,981</b>	<b>74</b>	<b>63,668</b>	<b>44,446</b>
<b>325,668</b>	<b>35,655</b>	<b>10,155</b>	<b>5,366</b>	<b>20,134</b>	<b>290,013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41,675</b>
<b>327,500</b>	<b>36,402</b>	<b>9,628</b>	<b>7,179</b>	<b>19,595</b>	<b>291,098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,483</b>
<b>341,451</b>	<b>27,276</b>	<b>322</b>	<b>20,938</b>	<b>6,016</b>	<b>314,175</b>	<b>5,496</b>	<b>29,228</b>	<b>4,776</b>
<b>339,679</b>	<b>26,842</b>	<b>415</b>	<b>20,180</b>	<b>6,247</b>	<b>312,837</b>	<b>5,580</b>	<b>29,358</b>	<b>4,005</b>
<b>940,893</b>	<b>36,526</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,526</b>	<b>904,367</b>	<b>2,182</b>	<b>62,415</b>	<b>667,576</b>
<b>2,617</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>20</b>	<b>2,507</b>	<b>-</b>	<b>960</b>	<b>4</b>
<b>(280)</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>(2)</b>	<b>5</b>	<b>(284)</b>	<b>-</b>	<b>(407)</b>	<b>14</b>
<b>(215)</b>	<b>32</b>	<b>26</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>(247)</b>	<b>-</b>	<b>(255)</b>	<b>2</b>
<b>2,122</b>	<b>146</b>	<b>27</b>	<b>90</b>	<b>29</b>	<b>1,976</b>	<b>-</b>	<b>298</b>	<b>20</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
1,265	13	541	201	639
(117)	(34)	(13)	(6)	(51)
הכנסות ריבית מחיצוניים				
הוצאות ריבית לחיצוניים				
הכנסות ריבית, נטו:				
1,148	(21)	528	195	588
(497)	39	(104)	(57)	(259)
מחיצוניים				
בינמגזרי				
651	18	424	138	329
סך הכנסות ריבית, נטו				
הכנסות שאינן מריבית:				
3	1	3	2	18
הכנסות (הוצאות) מימון שלא מריבית				
434	58	219	84	176
עמלות והכנסות אחרות				
437	59	222	86	194
סך הכנסות שאינן מריבית				
1,088	77	646	224	523
סך הכנסות				
43	13	74	(13)	100
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
הוצאות תפעוליות ואחרות				
1,345	21	180	90	101
לחיצוניים				
(369)	46	195	(8)	16
בינמגזרי				
976	67	375	82	117
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
69	(3)	197	155	306
רווח (הפסד) לפני מסים				
24	(1)	77	62	124
הפרשה (הטבת מס) למסים על הרווח (הפסד)				
45	(2)	120	93	182
רווח (הפסד) לאחר מסים				
-	-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות ככלולות				
45	(2)	120	93	182
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(2)	-	-	-	-
הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
43	(2)	120	93	182
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				

\* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*								
סך-הכלל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכלל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
3,080	217	47	118	52	2,863	-	191	13
(872)	(72)	(35)	(33)	(4)	(800)	-	(460)	(119)
2,208	145	12	85	48	2,063	-	(269)	(106)
-	5	(2)	4	3	(5)	-	752	121
2,208	150	10	89	51	2,058	-	483	15
264	62	18	43	1	202	(10)	178	7
1,344	96	6	2	88	1,248	206	22	49
1,608	158	24	45	89	1,450	196	200	56
3,816	308	34	134	140	3,508	196	683	71
213	-	-	2	(2)	213	-	(4)	-
2,108	213	35	48	130	1,895	(49)	175	32
-	-	1	-	(1)	-	216	(113)	17
2,108	213	36	48	129	1,895	167	62	49
1,495	95	(2)	84	13	1,400	29	625	22
628	38	(1)	34	5	590	16	281	7
867	57	(1)	50	8	810	13	344	15
8	-	-	-	-	8	-	8	-
875	57	(1)	50	8	818	13	352	15
11	(4)	(2)	(5)	3	15	-	17	-
886	53	(3)	45	11	833	13	369	15

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
100,303	2,150	47,995	23,130	68,186	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
99,731	2,126	47,858	23,110	68,037	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
102,761	2,873	48,934	22,971	69,240	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
639	3	895	554	3,697	יתרת חובות פגומים
834	-	216	-	3	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
111,659	30,697	36,710	19,515	44,084	יתרה ממוצעת של התחייבויות
111,651	30,696	32,390	17,776	36,857	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
114,936	30,352	33,733	18,294	36,925	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
81,141	3,245	52,384	33,465	98,333	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
82,104	3,300	53,014	33,988	97,998	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
88,700	77,559	18,671	10,515	85,618	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
592	6	411	132	318	מרווח מפעילות מתן אשראי
56	12	12	6	9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	-	1	-	2	אחר
651	18	424	138	329	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
421,421	51,945	31,339	14,083	6,523	369,476	5,157	120,226	2,329
141	-	-	-	-	141	-	141	-
268,047	20,606	-	14,083	6,523	247,441	4,791	-	1,788
275,146	21,851	-	15,364	6,487	253,295	4,708	-	1,808
6,211	386	-	341	45	5,825	-	-	37
1,059	6	-	6	-	1,053	-	-	-
390,442	35,719	10,526	5,819	19,374	354,723	1,042	68,788	42,228
304,843	33,796	8,617	5,819	19,360	271,047	-	-	41,677
304,382	31,117	5,474	6,918	18,725	273,265	-	-	39,025
342,362	27,552	-	20,785	6,767	314,810	4,593	35,168	6,481
343,771	27,043	-	20,702	6,341	316,728	4,823	35,116	6,385
1,040,997	42,398	-	-	42,398	998,599	1,878	70,092	645,566
2,800	104	(5)	74	35	2,696	-	1,232	5
(301)	18	(2)	16	4	(319)	-	(424)	10
(291)	28	17	(1)	12	(319)	-	(325)	-
2,208	150	10	89	51	2,058	-	483	15

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
פעילות ישראל					
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
	וזעירים				
1,779	18	1,003	327	978	הכנסות ריבית מחיצוניים
(130)	(40)	(13)	(14)	(37)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
1,649	(22)	990	313	941	מחיצוניים
(223)	74	(95)	(49)	(293)	בינמגזרי
1,426	52	895	264	648	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
4	1	3	8	149	הכנסות מימון שלא מריבית
863	83	450	168	387	עמלות והכנסות אחרות
867	84	453	176	536	סך הכנסות שאינן מריבית
2,293	136	1,348	440	1,184	סך הכנסות
187	-	129	(107)	(312)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הוצאות תפעוליות ואחרות
2,084	115	701	176	227	לחיצוניים
(32)	27	74	(5)	22	בינמגזרי
2,052	142	775	171	249	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
54	(6)	444	376	1,247	רווח (הפסד) לפני מסים
14	(3)	180	155	513	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
40	(3)	264	221	734	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
40	(3)	264	221	734	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	-	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38	(3)	264	221	734	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
4,970	425	89	275	61	4,545	-	417	23
(917)	(149)	(128)	(8)	(13)	(768)	-	(417)	(117)
4,053	276	(39)	267	48	3,777	-	-	(94)
-	11	97	(101)	15	(11)	-	446	129
4,053	287	58	166	63	3,766	-	446	35
742	83	72	11	-	659	-	482	12
2,655	162	4	34	124	2,493	415	39	88
3,397	245	76	45	124	3,152	415	521	100
7,450	532	134	211	187	6,918	415	967	135
(82)	14	2	8	4	(96)	-	7	-
4,444	408	96	101	211	4,036	416	240	77
-	6	3	-	3	(6)	(25)	(90)	23
4,444	414	99	101	214	4,030	391	150	100
3,088	104	33	102	(31)	2,984	24	810	35
1,302	43	14	42	(13)	1,259	38	347	15
1,786	61	19	60	(18)	1,725	(14)	463	20
7	-	-	-	-	7	-	7	-
1,793	61	19	60	(18)	1,732	(14)	470	20
(2)	(2)	(4)	(3)	5	-	-	2	-
1,791	59	15	57	(13)	1,732	(14)	472	20

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
108,554	2,505	50,054	23,739	63,725	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
108,097	2,487	49,947	23,725	63,634	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
111,363	3,100	51,399	24,786	63,772	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	2	693	554	2,670	יתרת חובות פגומים
676	-	137	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
121,993	34,255	37,908	21,159	44,272	יתרה ממוצעת של התחייבויות
121,977	34,247	33,221	19,235	36,482	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
124,749	35,069	34,713	19,556	36,528	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
88,756	3,572	56,391	34,363	93,345	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
90,318	3,753	56,511	34,138	89,174	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
74,497	47,127	15,847	11,112	68,248	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
1,301	11	865	248	621	מרווח מפעילות מתן אשראי
118	41	29	16	21	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	1	-	6	אחר
1,426	52	895	264	648	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016								
סך-הכלל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכלל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
<b>436,537</b>	<b>52,756</b>	<b>30,725</b>	<b>16,305</b>	<b>5,726</b>	<b>383,781</b>	<b>5,135</b>	<b>127,936</b>	<b>2,133</b>
<b>147</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>-</b>
<b>276,659</b>	<b>22,031</b>	<b>-</b>	<b>16,305</b>	<b>5,726</b>	<b>254,628</b>	<b>5,008</b>	<b>-</b>	<b>1,730</b>
<b>282,445</b>	<b>21,672</b>	<b>-</b>	<b>16,218</b>	<b>5,454</b>	<b>260,773</b>	<b>4,966</b>	<b>-</b>	<b>1,387</b>
<b>4,707</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>4,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>825</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>403,202</b>	<b>37,498</b>	<b>11,913</b>	<b>5,626</b>	<b>19,959</b>	<b>365,704</b>	<b>42</b>	<b>62,685</b>	<b>43,390</b>
<b>322,040</b>	<b>35,349</b>	<b>9,830</b>	<b>5,560</b>	<b>19,959</b>	<b>286,691</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41,529</b>
<b>327,500</b>	<b>36,402</b>	<b>9,628</b>	<b>7,179</b>	<b>19,595</b>	<b>291,098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,483</b>
<b>343,224</b>	<b>28,118</b>	<b>411</b>	<b>21,510</b>	<b>6,197</b>	<b>315,106</b>	<b>5,326</b>	<b>27,884</b>	<b>5,469</b>
<b>339,679</b>	<b>26,842</b>	<b>415</b>	<b>20,180</b>	<b>6,247</b>	<b>312,837</b>	<b>5,580</b>	<b>29,358</b>	<b>4,005</b>
<b>982,733</b>	<b>38,694</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38,694</b>	<b>944,039</b>	<b>2,057</b>	<b>62,545</b>	<b>662,606</b>
<b>4,626</b>	<b>215</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>52</b>	<b>4,411</b>	<b>-</b>	<b>1,356</b>	<b>9</b>
<b>(432)</b>	<b>2</b>	<b>(5)</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>(434)</b>	<b>-</b>	<b>(681)</b>	<b>22</b>
<b>(141)</b>	<b>70</b>	<b>63</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>(211)</b>	<b>-</b>	<b>(229)</b>	<b>4</b>
<b>4,053</b>	<b>287</b>	<b>58</b>	<b>166</b>	<b>63</b>	<b>3,766</b>	<b>-</b>	<b>446</b>	<b>35</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
1,625	18	965	339	1,043
(137)	(51)	(17)	(10)	(50)
הכנסות ריבית מחיצוניים				
הוצאות ריבית לחיצוניים				
הכנסות ריבית, נטו:				
1,488	(33)	948	329	993
(191)	76	(103)	(59)	(327)
מחיצוניים				
בימגזרי				
1,297	43	845	270	666
סך הכנסות ריבית, נטו				
הכנסות שאינן מריבית:				
6	2	14	5	42
הכנסות מימון שלא מריבית				
860	120	438	161	364
עמלות והכנסות אחרות				
866	122	452	166	406
סך הכנסות שאינן מריבית				
2,163	165	1,297	436	1,072
סך הכנסות				
88	16	90	29	61
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
הוצאות תפעוליות ואחרות				
2,187	87	513	167	213
לחיצוניים				
(203)	51	240	(3)	23
בימגזרי				
1,984	138	753	164	236
סך הוצאות תפעוליות ואחרות				
91	11	454	243	775
רווח לפני מסים				
30	4	176	96	305
הפרשה למסים על הרווח				
61	7	278	147	470
רווח לאחר מסים				
-	-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות				
61	7	278	147	470
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
(2)	-	-	-	-
הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
59	7	278	147	470
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				

\* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

נשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
4,802	392	76	237	79	4,410	-	397	23
(993)	(131)	(77)	(45)	(9)	(862)	-	(479)	(118)
3,809	261	(1)	192	70	3,548	-	(82)	(95)
-	17	60	(50)	7	(17)	-	462	125
3,809	278	59	142	77	3,531	-	380	30
835	80	36	43	1	755	-	674	12
2,727	207	6	16	185	2,520	431	48	98
3,562	287	42	59	186	3,275	431	722	110
7,371	565	101	201	263	6,806	431	1,102	140
273	(8)	-	(8)	-	281	-	(3)	-
4,296	443	93	92	258	3,853	375	238	73
-	-	3	(1)	(2)	-	(31)	(102)	25
4,296	443	96	91	256	3,853	344	136	98
2,802	130	5	118	7	2,672	87	969	42
1,142	52	2	47	3	1,090	35	428	16
1,660	78	3	71	4	1,582	52	541	26
14	-	-	-	-	14	-	14	-
1,674	78	3	71	4	1,596	52	555	26
20	(4)	(2)	(7)	5	24	-	26	-
1,694	74	1	64	9	1,620	52	581	26

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית ועזרים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
99,828	2,152	47,313	22,666	67,526	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
99,426	2,136	47,214	22,650	67,438	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
102,761	2,873	48,934	22,971	69,240	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
639	3	895	554	3,697	יתרת חובות פגומים
834	-	216	-	3	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
110,853	30,310	36,254	18,519	44,222	יתרה ממוצעת של התחייבויות
110,848	30,310	31,793	16,720	36,761	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
114,936	30,352	33,733	18,294	36,925	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
80,208	3,281	51,982	33,025	98,719	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
82,104	3,300	53,014	33,988	97,998	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
88,246	63,277	18,522	10,727	83,368	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
1,162	12	816	258	647	מרווח מפעילות מתן אשראי
127	31	27	12	17	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	-	2	-	2	אחר
1,297	43	845	270	666	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12\(ג\)](#).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

נשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
414,714	58,629	37,518	14,388	6,723	356,085	4,929	109,392	2,279
139	-	-	-	-	139	-	139	-
266,482	21,111	-	14,388	6,723	245,371	4,746	-	1,761
275,146	21,851	-	15,364	6,487	253,295	4,708	-	1,808
6,211	386	-	341	45	5,825	-	-	37
1,059	6	-	6	-	1,053	-	-	-
383,961	37,887	12,428	5,768	19,691	346,074	526	63,478	41,912
300,873	33,816	8,364	5,768	19,684	267,057	-	-	40,625
304,382	31,117	5,474	6,918	18,725	273,265	-	-	39,025
340,954	27,145	-	20,020	7,125	313,809	4,580	35,602	6,412
343,771	27,043	-	20,702	6,341	316,728	4,823	35,116	6,385
1,018,990	39,909	-	-	39,909	979,081	1,791	68,875	644,275
4,373	197	-	139	58	4,176	-	1,272	9
(427)	3	(5)	1	7	(430)	-	(660)	16
(137)	78	64	2	12	(215)	-	(232)	5
3,809	278	59	142	77	3,531	-	380	30

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015*					
פעילות ישראל					
מסקי בית	בנקאות פרטית עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים		
3,391	39	1,990	683	2,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
(263)	(104)	(34)	(20)	(116)	הוצאות ריבית לחיצוניים
					הכנסות ריבית, נטו:
3,128	(65)	1,956	663	1,990	מחיצוניים
(476)	153	(228)	(120)	(637)	בינמגזרי
2,652	88	1,728	543	1,353	סך הכנסות ריבית, נטו
					הכנסות שאינן מריבית:
11	3	22	14	1	הכנסות (הוצאות) מימון שלא מריבית
1,695	227	928	318	709	עמלות והכנסות אחרות
1,706	230	950	332	710	סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
4,358	318	2,678	875	2,063	סך הכנסות
258	21	211	(177)	187	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הוצאות תפעוליות ואחרות
3,901	278	1,504	333	463	לחיצוניים
166	5	45	5	7	בינמגזרי
4,067	283	1,549	338	470	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
33	14	918	714	1,406	רווח (הפסד) לפני מסים
13	6	374	291	572	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
20	8	544	423	834	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
20	8	544	423	834	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(3)	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	8	541	423	834	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.ג](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית אחר	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
9,837	728	20	558	150	9,109	-	855	45
(1,952)	(213)	(152)	(42)	(19)	(1,739)	-	(964)	(238)
7,885	515	(132)	516	131	7,370	-	(109)	(193)
-	46	257	(227)	16	(46)	-	1,012	250
7,885	561	125	289	147	7,324	-	903	57
1,044	16	(36)	51	1	1,028	20	937	20
5,433	378	8	27	343	5,055	858	211	109
6,477	394	(28)	78	344	6,083	878	1,148	129
14,362	955	97	367	491	13,407	878	2,051	186
475	(15)	-	(19)	4	490	-	(1)	(9)
8,790	889	185	180	524	7,901	946	387	89
-	(8)	(1)	(2)	(5)	8	(283)	55	8
8,790	881	184	178	519	7,909	663	442	97
5,097	89	(87)	208	(32)	5,008	215	1,610	98
2,097	37	(35)	85	(13)	2,060	101	663	40
3,000	52	(52)	123	(19)	2,948	114	947	58
19	-	-	-	-	19	8	11	-
3,019	52	(52)	123	(19)	2,967	122	958	58
63	21	22	(8)	7	42	-	47	-
3,082	73	(30)	115	(12)	3,009	122	1,005	58

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
102,210	2,109	46,933	22,136	67,633	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
101,890	2,097	46,851	22,121	67,629	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
107,560	2,903	50,146	23,905	68,166	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
661	5	871	492	2,961	יתרת חובות פגומים
724	-	126	1	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
113,695	31,832	37,123	19,163	43,638	יתרה ממוצעת של התחייבויות
113,693	31,832	32,574	17,339	36,051	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
118,469	34,002	33,220	19,196	38,305	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
82,393	3,325	53,282	33,740	97,710	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
86,672	3,431	55,584	34,728	95,647	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
84,796	48,856	17,914	10,536	82,374	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
2,396	24	1,671	519	1,317	מרווח מפעילות מתן אשראי
238	64	51	23	33	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	-	6	1	3	אחר
2,652	88	1,728	543	1,353	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* הוצג מחדש - ראה [ביאור 12.3](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015*								
סך-הכלל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכלל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
419,503	59,547	36,508	16,564	6,475	359,956	5,222	111,492	2,221
139	-	-	-	-	139	-	139	-
270,285	23,039	-	16,564	6,475	247,246	4,902	-	1,756
282,911	23,293	-	17,135	6,158	259,618	5,158	-	1,780
5,336	346	-	316	30	4,990	-	-	-
857	6	-	6	-	851	-	-	-
388,028	36,966	11,490	5,774	19,702	351,062	15	62,788	42,808
306,506	34,174	8,698	5,774	19,702	272,332	-	-	40,843
321,727	36,277	9,953	5,727	20,597	285,450	-	-	42,258
342,840	27,793	-	20,880	6,913	315,047	4,660	33,589	6,348
345,124	29,097	-	22,478	6,619	316,027	5,159	28,550	6,256
1,003,259	40,247	-	-	40,247	963,012	1,890	67,211	649,435
9,085	410	34	283	93	8,675	-	2,731	17
(882)	47	(12)	6	53	(929)	-	(1,366)	28
(318)	104	103	-	1	(422)	-	(462)	12
7,885	561	125	289	147	7,324	-	903	57

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה באמצעות הבנק, חברות בנות, סניפים ונציגויות, בכל תחומי הבנקאות, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. כמו-כן, יש לבנק השקעות בחברות כלולות. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

### רקע להצגת מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בהתאם להוראות בנק ישראל, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, יתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה, על-פי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מגזרי פעילות – נושא 280 בקודיפיקציה (ASC 280). מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון. להלן המגזרים ברי הדיווח שזיהה הבנק בהתאם לגישת ההנהלה: לקוחות פרטיים, עסקים קטנים, הלוואות לדיר, מסחרי, עסקי, פעילות בינלאומית, קבוצת ישראלכרט, ניהול פיננסי ואחרים והתאמות.

### אפיון המגזרים

שיוך הלקוח למגזרי הפעילות מבוסס על שיוך הלקוח בפועל ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים המנויים להלן. עם זאת, יובהר כי שיוך הלקוח לעיתים לוקח בחשבון קריטריונים נוספים. לדוגמה, לקוח פרטי או חברה בעלת פרופיל או פוטנציאל לפעילות עתידית אשר תצדיק שיוכם למגזר לקוחות פרטיים או למגזר העסקי, לפי העניין. לצורך שיוך לקוח עסקי ליחידה ארגונית מטפלת, תילקח בחשבון גם השתייכותו לקבוצת חברות.

**מגזר לקוחות פרטיים** – הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים, להם הבנק מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי ייעוץ בהשקעות.

**מגזר הלוואות לדיר** – המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיר ללקוחות המגזר.

**מגזר עסקים קטנים** – הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) נמוך מ-10 מיליון ש"ח או בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח, אך בעלי אובליגו בבנק נמוך מ-6 מיליון ש"ח ומחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון ש"ח.

**מגזר מסחרי** – הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 100 מיליון ש"ח או מחזור מכירות מעל 30 מיליון ש"ח ועד מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן שנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 350 מיליון ש"ח או יתרת אשראי כוללת בסך 150 מיליון ש"ח ומטה. **מגזר עסקי** – הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה או מחזור מכירות העולה על מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 550 מיליון ש"ח ומעלה או יתרת אשראי כוללות בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה.

קבוצות בעלות אובליגו כולל הנע בין 100 מיליון ש"ח ל-250 מיליון ש"ח, וקבוצות בענף הבניה והנדל"ן בעלות אובליגו כולל הנע בין 350 מיליון ש"ח לבין 550 מיליון ש"ח ואו יתרת אשראי כוללות בין 150 מיליון ש"ח לבין 250 מיליון ש"ח, משויכות בחלקם למגזר העסקי ובחלקם למגזר המסחרי, וזאת על סמך פרמטרים שונים הנבחנים ספציפית לכל קבוצה.

**מגזר פעילות בינלאומית** – כולל פעילויות חברות הבנות בחו"ל וסניפי הבנק בחו"ל לרבות Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd, סניפי ארצות-הברית, בנק פוזיטיב והחברה הבת שלו, JSC Bank Pozitiv עד למועד מכירתה ו-Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A.

## ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

**מגזר קבוצת ישראלכרט** – במגזר זה כלולה פעילות בכרטיסי אשראי המתבצעת באמצעות חברות ישראלכרט ופועלים אקספרס וכן החברות הבנות שלהן (להלן – "קבוצת ישראלכרט"). כמו-כן, המגזר כולל פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצת הבנק ותיירות נכנסת.

**מגזר ניהול פיננסי** – אחראי על ניהול המקורות והשימושים בבנק, על פעילות הנוסטרו של הבנק, על פעילות חדרי העסקות (מטבע-חוץ וניירות-ערך), על הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, על הקשר והסדרת הפעילות עם גופים פיננסיים (בארץ ובחו"ל) וכן על מתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים ושירותי תפעול בניירות-ערך לכלל לקוחות הבנק.

ניהול סיכוני השוק והנזילות, הנמצאים תחת אחריות המגזר, נעשה באמצעות ניהול פרואקטיבי של תיק הנוסטרו וכן באמצעות שימוש במכשירים פיננסיים כגון הנפקות ניירות-ערך שונים, פיקדונות, נגזרי ריבית ומטבע-חוץ ועוד.

**אחרים והתאמות** – כולל את כל הפעילויות האחרות של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח, וכן, הוצאות משפטיות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים. כמו-כן, בין היתר כלולות תוצאות הפעילות של פועלים סהר בע"מ, פועלים שוקי הון – בית השקעות בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ.

### כללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים

להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

**הכנסות ריבית, נטו** – כוללות בין היתר: (1) את המרווח שבין הריבית המתקבלת מלקוחות המגזר לבין הריבית הסיטונאית בה מחויב המגזר בגין המקור אשר שימש למתן ההלוואה ללקוח; (2) את המרווח שבין הריבית הסיטונאית בה מזוכה המגזר בגין המקורות אותם הוא מעמיד לשימוש הבנק לבין הריבית המשולמת ללקוחות המגזר בגין מקורות אלה.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** – ההוצאות בגין הפסדי אשראי נקפות למגזר אליו משתייך הלווה, שכנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

**הכנסות מימון שאינן מריבית** – מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. ההכנסות שנרשמו במגזר ניהול פיננסי כוללות הכנסות ממנימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב, רווחים מהשקעה במניות, תוצאות פעילות בנגזרים, רווח, נטו, מהפרשי שער והוצאות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. ההכנסות שנרשמו ביתר המגזרים כוללות רווחים מחדר עסקות.

**עמלות והכנסות אחרות** – מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. הכנסות בגין שירותי מחשב אותם מעמיד הבנק לחיצוניים מיוחסות למגזר "אחרים והתאמות".

**הוצאות תפעוליות ואחרות** – ההוצאות מיוחסות על-פי כללים קבועים מראש ומחירי תקן, לכל אחד ממגזרי הפעילות אם כהוצאה המזוהה ישירות עם פעילות המגזר ואם על-פי מפתחות העמסה. מחירי התקן נקבעים באופן הדומה לאופן קביעת מחירי ההעברה כמפורט לעיל. פערים הנוצרים מהפרשים בחישוב בין תחשיב הוצאות בפועל של יחידות אשר אינן יחידות רווח לבין ההכנסה המיוחסת ליחידות אלו בהתאם למחירי התקן, מיוחסים כהכנסה או כהוצאה, לפי העניין, למגזר "אחרים והתאמות". כללי הייחוס מבוססים על היקפי הפעילות הרלוונטיים לסוגי העלויות של כל מגזר.

**חיוב על שירותים בינמגזריים** – מגזר אליו משויך לקוח אשר מקבל שירותים ממגזר אחר, מחויב בהוצאה בינמגזרית על-פי מחירי תקן עבור שירותים שסיפקו מגזרים אחרים ללקוחותיו או על-פי מחיר העברה בגין השירות אשר הועמד לרשות הלקוח. בהתאם לכך, מוקטנות העלויות של המגזר המספק את השירות, ובמקביל, המגזר אליו משתייך הלקוח מחויב בעלויות אלו. מחירי ההעברה נקבעים על-ידי הבנק בהתבסס, בין היתר, על מחירי השוק בגין שירות, הערכת עלויות פנימית והשתתפות בהכנסות הנובעות במישורין או בעקיפין מהשירות כאמור.

**חסים על ההכנסה** – ההפרשה למס על תוצאות הפעילות של כל מגזר חושבה על-פי שיעור המס האפקטיבי השנתי המנוטרל מהשפעות הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל (המיוחסות למגזר ניהול פיננסי).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיר	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,122	2	(212)	59	140	603	182	533	330	485	מחיצוניים
-	1	495	(1)	6	(230)	23	(432)	(8)	146	בינמגזרי
464	12	293	(2)	33	120	2	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,586	15	576	56	179	493	207	101	322	637	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,319	(22)	32	461	93	129	95	15	132	384	עמלות והכנסות אחרות
3,905	(7)	608	517	272	622	302	116	454	1,021	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(128)	-	(1)	18	12	(307)	5	1	56	88	
הוצאות תפעוליות ואחרות										
2,242	102	159	319	195	144	126	51	224	922	מחיצוניים
-	(101)	(37)	77	8	17	2	-	25	9	בינמגזרי
1,791	(8)	487	103	57	768	169	64	149	2	רווח לפני מסים
671	7	186	31	20	287	61	23	56	-	הפרשה למסים על הרווח
1,120	(15)	301	72	37	481	108	41	93	2	רווח לאחר מסים
2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
1,122	(13)	301	72	37	481	108	41	93	2	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	-	(1)	(1)	(3)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,117	(13)	300	71	34	481	108	41	93	2	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
278,271	-	957	18,026	17,976	74,546	32,076	68,149	26,744	39,797	
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח										
327,500	-	32,012	-	36,402	34,756	21,402	-	34,020	168,908	



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,208	-	(379)	44	145	719	245	744	286	404	מחיצוניים
-	-	859	(1)	5	(334)	(53)	(663)	5	182	בינמגזרי
264	(2)	167	7	62	19	2	-	1	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,472	(2)	647	50	212	404	194	81	292	594	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,344	(5)	48	425	102	137	78	17	130	412	עמלות והכנסות אחרות
3,816	(7)	695	475	314	541	272	98	422	1,006	סך ההכנסות
213	-	-	2	-	55	65	1	69	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות										
2,108	87	143	290	213	125	111	53	211	875	מחיצוניים
-	(107)	(39)	66	6	25	2	-	23	24	בינמגזרי
1,495	13	591	117	95	336	94	44	119	86	רווח לפני מסים
628	5	271	34	38	139	39	18	49	35	הפרשה למסים על הרווח
867	8	320	83	57	197	55	26	70	51	רווח לאחר מסים
8	(1)	9	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
875	7	329	83	57	197	55	26	70	51	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	-	16	(1)	(4)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
886	7	345	82	53	197	55	26	70	51	המיוחס לבעלי מניות הבנק
270,817	-	1,436	16,413	21,694	76,413	29,763	63,904	24,147	37,047	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
304,382	-	37,815	-	31,117	31,102	19,348	-	32,160	152,840	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיר	
הכנסות ריבית, נטו:										
4,053	4	(70)	113	276	1,090	387	593	653	1,007	מחיצוניים
-	1	489	(2)	11	(350)	22	(400)	(17)	246	בינמגזרי
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית										
742	11	477	(3)	83	154	5	-	-	15	סך-הכל רווח מימוני, נטו
4,795	16	896	108	370	894	414	193	636	1,268	עמלות והכנסות אחרות
2,655	(45)	74	901	173	302	191	32	263	764	סך ההכנסות
7,450	(29)	970	1,009	543	1,196	605	225	899	2,032	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(82)	-	(2)	33	14	(459)	18	-	141	173	הוצאות תפעוליות ואחרות
מחיצוניים										
4,444	183	325	617	408	283	247	104	451	1,826	בינמגזרי
-	(194)	(76)	148	17	32	3	-	51	19	
רווח לפני מסים										
3,088	(18)	723	211	104	1,340	337	121	256	14	הפרשה למסים על הרווח
1,302	27	310	68	43	553	139	50	106	6	רווח לאחר מסים
1,786	(45)	413	143	61	787	198	71	150	8	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
7	4	3	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה										
1,793	(41)	416	143	61	787	198	71	150	8	המיוחס לבעלי מניות הבנק
(2)	-	2	(2)	(2)	-	-	-	-	-	
1,791	(41)	418	141	59	787	198	71	150	8	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
278,271	-	957	18,026	17,976	74,546	32,076	68,149	26,744	39,797	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
327,500	-	32,012	-	36,402	34,756	21,402	-	34,020	168,908	

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיר	
הכנסות ריבית, נטו:										
3,809	-	(236)	82	261	1,207	444	546	594	911	מחיצוניים
-	-	595	(2)	17	(415)	(66)	(394)	(10)	275	בינמגזרי
835	31	634	12	80	42	7	-	1	28	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,644	31	993	92	358	834	385	152	585	1,214	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,727	3	85	844	218	292	161	35	257	832	עמלות והכנסות אחרות
7,371	34	1,078	936	576	1,126	546	187	842	2,046	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
273	-	1	15	(8)	(11)	93	(3)	125	61	
הוצאות תפעוליות ואחרות:										
4,296	139	316	585	443	266	230	104	432	1,781	מחיצוניים
-	(176)	(92)	131	11	38	4	-	41	43	בינמגזרי
2,802	71	853	205	130	833	219	86	244	161	רווח לפני מסים
1,142	28	386	59	52	333	88	34	98	64	הפרשה למסים על הרווח
1,660	43	467	146	78	500	131	52	146	97	רווח לאחר מסים
14	-	14	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
1,674	43	481	146	78	500	131	52	146	97	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	(4)	30	(2)	(4)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,694	39	511	144	74	500	131	52	146	97	המיוחס לבעלי מניות הבנק
270,817	-	1,436	16,413	21,694	76,413	29,763	63,904	24,147	37,047	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
304,382	-	37,815	-	31,117	31,102	19,348	-	32,160	152,840	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
7,885	5	(400)	179	515	2,416	907	1,170	1,222	1,871	מחיצוניים
-	2	1,270	(4)	46	(831)	(137)	(841)	(34)	529	בינמגזרי
1,044	66	885	10	16	12	12	-	1	42	הכנסות מימון שאינן מריבית
8,929	73	1,755	185	577	1,597	782	329	1,189	2,442	סך-הכל רווח מימוני, נטו
5,433	(19)	185	1,749	410	567	329	68	519	1,625	עמלות והכנסות אחרות
14,362	54	1,940	1,934	987	2,164	1,111	397	1,708	4,067	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
475	-	-	38	(15)	(142)	139	1	259	195	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,790	413	588	1,218	889	520	456	208	877	3,621	מחיצוניים
-	(352)	(184)	276	24	72	6	-	86	72	בינמגזרי
5,097	(7)	1,536	402	89	1,714	510	188	486	179	רווח לפני מסים
2,097	14	673	119	37	698	208	77	198	73	הפרשה למסים על הרווח
3,000	(21)	863	283	52	1,016	302	111	288	106	רווח לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים										
19	8	13	(2)	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי מניות הבנק										
3,019	(13)	876	281	52	1,016	302	111	288	106	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
63	(4)	50	(4)	21	-	-	-	-	-	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,082	(17)	926	277	73	1,016	302	111	288	106	
278,497	-	1,269	17,309	18,705	79,185	30,759	66,794	25,520	38,956	
321,727	-	35,589	-	36,277	34,507	21,819	-	32,547	160,988	

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

#### הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,035	7	5,028	874	387	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016
(128)	-	(128)	136	(4)	(260)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(363)	-	(363)	(198)	-	(165)	מחיקות חשבונאיות
263	-	263	79	-	184	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(100)	-	(100)	(119)	-	19	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 <sup>(2)</sup>
(24)	-	(24)	(3)	-	(21)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,768	5	4,763	909	387	3,467	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2016
213	-	213	17	5	191	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(259)	-	(259)	(124)	-	(135)	מחיקות חשבונאיות
300	-	300	80	-	220	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
41	-	41	(44)	-	85	מחיקות חשבונאיות נטו
5,022	5	5,017	882	392	3,743	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015 <sup>(2)</sup>
(9)	-	(9)	3	-	(12)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
688	-	688	72	-	616	(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 חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

### הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(82)	4	(86)	241	(9)	(318)	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(673)	-	(673)	(354)	-	(319)	מחיקות חשבונאיות
476	-	476	160	-	316	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(197)	-	(197)	(194)	-	(3)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 <sup>(2)</sup>
(62)	-	(62)	(14)	-	(48)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
626	-	626	58	-	568	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,856	4	4,852	935	387	3,530	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
273	1	272	38	5	229	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(613)	-	(613)	(250)	-	(363)	מחיקות חשבונאיות
505	-	505	158	-	347	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(108)	-	(108)	(92)	-	(16)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
5,022	5	5,017	882	392	3,743	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2015 <sup>(2)</sup>
16	-	16	4	-	12	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
688	-	688	72	-	616	(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 חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## 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

30 ביוני 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי***	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות**:						
167,059	25,838	141,221	3,033	-	138,188	שנבדקו על בסיס פרטי
141,224	-	141,224	52,275	62,191	26,758	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
308,283	25,838	282,445	55,308	62,191	164,946	סך-הכל חובות**
68,332	-	68,332	-	61,921	6,411	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:
2,711	7	2,704	115	-	2,589	שנבדקו על בסיס פרטי
1,470	-	1,470	718	383	369	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
4,181	7	4,174	833	383	2,958	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
453	-	453	-	383	70	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור****

30 ביוני 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי***	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות**:						
165,229	21,791	143,438	3,296	-	140,142	שנבדקו על בסיס פרטי
131,708	-	131,708	48,583	58,627	24,498	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
296,937	21,791	275,146	51,879	58,627	164,640	סך-הכל חובות**
64,106	-	64,106	-	58,382	5,724	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**:
2,953	5	2,948	152	-	2,796	שנבדקו על בסיס פרטי
1,381	-	1,381	658	392	331	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
4,334	5	4,329	810	392	3,127	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
446	-	446	-	392	54	(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 וכספים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).  
 \*\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,411 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.15: 5,724 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).  
 \*\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-239 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 224 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).  
 כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
מבוקר במיליוני ש"ח

## 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 (המשך)

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 פרטי
137,452	-	137,452	50,635	61,120	25,697	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
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 פרטי
1,432	-	1,432	665	392	375	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
4,417	3	4,414	791	392	3,231	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
						(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה
453	-	453	-	392	61	לפי עומק הפיגור***

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

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-6,411 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.15: 5,724 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 6,126 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-239 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 224 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 28 מיליוני ש"ח).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2016						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>	בפיגור של 89 ימים <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
53	37	20,398	353	290	19,755	בינו ונדל"ן - בינו
12	11	19,800	425	95	19,280	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
19	-	12,763	307	4	12,452	שירותים פיננסיים
172	101	89,011	2,746	2,122	84,143	מסחרי - אחר
256	149	141,972	3,831	2,511	135,630	סך-הכל מסחרי
366	591	61,636	-	591	61,045	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>
193	73	53,547	683	312	52,552	אנשים פרטיים - אחר
815	813	257,155	4,514	3,414	249,227	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	124	-	-	124	בנקים בישראל
-	-	989	-	-	989	ממשלת ישראל
815	813	258,268	4,514	3,414	250,340	סך-הכל פעילות בישראל

\* 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 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 13.ב.2.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-108 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 98 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-104 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 101 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 110 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2016						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים		
		לא פגומים <sup>(2)</sup>	פגומים	לא פגומים	פגומים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
46	-	6,666	53	25	6,588	בינו ונדל"ן
15	-	16,308	107	225	15,976	מסחרי אחר
61	-	22,974	160	250	22,564	סך-הכל מסחרי
12	12	2,316	33	18	2,265	אנשים פרטיים
73	12	25,290	193	268	24,829	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	22,962	-	-	22,962	בנקים בחו"ל
-	-	1,763	-	-	1,763	ממשלות חו"ל
73	12	50,015	193	268	49,554	סך-הכל פעילות בחו"ל
888	825	282,445	4,707	3,682	274,056	סך-הכל ציבור
-	-	23,086	-	-	23,086	סך-הכל בנקים
-	-	2,752	-	-	2,752	סך-הכל ממשלות
888	825	308,283	4,707	3,682	299,894	סך-הכל

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (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 13.ב.ג.2](#) 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-108 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 98 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*\* (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2015						
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
245	107	20,620	641	243	19,736	בינו ונדל"ן - בינו
96	15	19,270	462	458	18,350	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	33	12,322	662	14	11,646	שירותים פיננסיים
150	70	88,922	3,442	2,824	82,656	מסחרי - אחר
516	225	141,134	5,207	3,539	132,388	סך-הכל מסחרי
*335	*663	58,063	-	663	57,400	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>
184	68	49,848	641	266	48,941	אנשים פרטיים - אחר
*1,035	*956	249,045	5,848	4,468	238,729	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	163	-	-	163	בנקים בישראל
-	-	652	-	-	652	ממשלת ישראל
*1,035	*956	249,860	5,848	4,468	239,544	סך-הכל פעילות בישראל

- \* 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).
- \*\*\* 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 13.ב.2.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-108 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 98 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-104 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 101 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 110 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיכונים בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*\* (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2015						
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
5	-	6,108	139	-	5,969	בינו ונדל"ן
34	-	17,398	178	240	16,980	מסחרי אחר
39	-	23,506	317	240	22,949	סך-הכל מסחרי
*14	*6	2,595	46	14	2,535	אנשים פרטיים
*53	*6	26,101	363	254	25,484	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	19,360	-	-	19,360	בנקים בחו"ל
-	-	1,616	-	-	1,616	ממשלות חו"ל
*53	*6	47,077	363	254	46,460	סך-הכל פעילות בחו"ל
*1,088	*962	275,146	6,211	4,722	264,213	סך-הכל ציבור
-	-	19,523	-	-	19,523	סך-הכל בנקים
-	-	2,268	-	-	2,268	סך-הכל ממשלות
*1,088	*962	296,937	6,211	4,722	286,004	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).
- \*\*\* 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 13.ב.2.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-108 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 98 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2015						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>	בפיגור של 89 ימים <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
64	42	20,576	433	308	19,835	בינו ונדל"ן - בינו
16	5	19,891	490	445	18,956	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	13,887	452	11	13,424	שירותים פיננסיים
167	86	89,100	3,018	2,339	83,743	מסחרי - אחר
248	133	143,454	4,393	3,103	135,958	סך-הכל מסחרי
388	634	60,569	-	634	59,935	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>
194	84	51,825	664	322	50,839	אנשים פרטיים - אחר
830	851	255,848	5,057	4,059	246,732	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	51	-	-	51	בנקים בישראל
-	-	813	-	-	813	ממשלת ישראל
830	851	256,712	5,057	4,059	247,596	סך-הכל פעילות בישראל

\* 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 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 13.ב.2.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-108 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 98 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-104 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 101 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 110 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזרת פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיכוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2015						
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
33	-	6,338	123	40	6,175	בינו ונדל"ן
53	-	18,205	124	241	17,840	מסחרי אחר
86	-	24,543	247	281	24,015	סך-הכל מסחרי
34	6	2,520	32	20	2,468	אנשים פרטיים
120	6	27,063	279	301	26,483	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	24,186	-	-	24,186	בנקים בחו"ל
-	-	1,751	-	-	1,751	ממשלות חו"ל
120	6	53,000	279	301	52,420	סך-הכל פעילות בחו"ל
950	857	282,911	5,336	4,360	273,215	סך-הכל ציבור
-	-	24,237	-	-	24,237	סך-הכל בנקים
-	-	2,564	-	-	2,564	סך-הכל ממשלות
950	857	309,712	5,336	4,360	300,016	סך-הכל

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

\*\* לעניין 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 13.ב.2.ג.](#) להלן.

(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-108 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 98 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח) וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2016					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
3,523	353	115	66	238	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,821	425	112	16	313	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
1,157	307	260	1	47	שירותים פיננסיים
6,121	2,746	653	774	2,093	מסחרי – אחר
12,622	3,831	1,140	857	2,691	סך-הכל מסחרי
1,279	683	313	74	370	אנשים פרטיים – אחר
13,901	4,514	1,453	931	3,061	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
272	53	37	4	16	בינוי ונדל"ן
310	107	24	22	83	מסחרי אחר
582	160	61	26	99	סך-הכל מסחרי
35	33	1	32	32	אנשים פרטיים
617	193	62	58	131	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
14,518	4,707	1,515	989	3,192	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,289	928	880	2,361	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,082	974	216	1,108	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2015					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4,043	641	198	102	443	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,853	462	124	10	338	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,489	662	56	73	606	שירותים פיננסיים
6,939	3,442	1,293	584	2,149	מסחרי - אחר
14,324	5,207	1,671	769	3,536	סך-הכל מסחרי
1,131	641	271	95	370	אנשים פרטיים - אחר
15,455	5,848	1,942	864	3,906	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
381	139	40	7	99	בינוי ונדל"ן
348	178	20	62	158	מסחרי אחר
729	317	60	69	257	סך-הכל מסחרי
47	46	1	39	45	אנשים פרטיים
776	363	61	108	302	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
16,231	6,211	2,003	972	4,208	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	4,312	1,419	771	2,893	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,746	1,549	189	1,197	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2015					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
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
1,215	664	274	82	390	אנשים פרטיים - אחר
14,675	5,057	1,677	1,024	3,380	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
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
15,402	5,336	1,730	1,096	3,606	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	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

\*\* 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור – מסחרי</b>						
4	4	381	4	4	366	בינו ובנדל"ן – בינו
3	4	441	2	3	433	בינו ובנדל"ן – פעילויות בנדל"ן
1	2	364	–	1	336	שירותים פיננסיים
8	11	2,967	5	6	2,857	מסחרי – אחר
16	21	4,153	11	14	3,992	סך-הכל מסחרי
9	20	676	6	11	679	אנשים פרטיים – אחר
25	41	4,829	17	25	4,671	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור – מסחרי</b>						
–	–	99	–	–	75	בינו ובנדל"ן
–	–	119	–	–	114	מסחרי – אחר
–	–	218	–	–	189	סך-הכל מסחרי
–	–	32	–	–	32	אנשים פרטיים
–	–	250	–	–	221	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
25	41	5,079	17	25	4,892	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 98 מיליוני ש"ח ו-200 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בהתאמה (30.06.15: 122 מיליוני ש"ח ו-239 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור – מסחרי</b>						
1	2	623	1	1	632	בינוי ונדל"ן – בינוי
3	3	575	2	2	519	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
2	2	649	2	2	655	שירותים פיננסיים
16	21	3,444	10	14	3,443	מסחרי – אחר
22	28	5,291	15	19	5,249	סך-הכל מסחרי
8	18	639	5	9	639	אנשים פרטיים – אחר
30	46	5,930	20	28	5,888	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור – מסחרי</b>						
2	2	173	1	1	156	בינוי ונדל"ן
2	2	191	-	-	184	מסחרי – אחר
4	4	364	1	1	340	סך-הכל מסחרי
3	3	48	-	-	47	אנשים פרטיים
7	7	412	1	1	387	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
37	53	6,342	21	29	6,275	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-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 98 מיליוני ש"ח ו-200 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בהתאמה (30.06.15: 122 מיליוני ש"ח ו-239 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

**ב. חובות\* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2016			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
136	14	-	122
בינוי ונדל"ן - בינוי			
259	3	-	256
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
29	4	-	25
שירותים פיננסיים			
1,042	139	-	903
מסחרי - אחר			
1,466	160	-	1,306
סך-הכלל מסחרי			
592	283	-	309
אנשים פרטיים - אחר			
2,058	443	-	1,615
סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
22	-	15	7
מסחרי אחר			
2	1	-	1
אנשים פרטיים			
24	1	15	8
סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל			
2,082	444	15	1,623
סך-הכלל 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 30 ביוני 2016 בסך של כ-36 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.15: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.15: 132 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 ביוני 2015			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
244	32	-	212
245	25	-	220
51	1	-	50
1,553	100	-	1,453
2,093	158	-	1,935
569	233	-	336
2,662	391	-	2,271
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
78	-	-	78
1	-	-	1
79	-	-	79
5	1	-	4
84	1	-	83
2,746	392	-	2,354

\* 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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
מבוקר במיליוני ש"ח

## ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2015			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכלל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
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-הכלל מסחרי
582	244	-	338
			אנשים פרטיים - אחר
2,348	393	-	1,955
			סך-הכלל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
67	-	-	67
			בינוי ונדל"ן
19	-	19	-
			מסחרי אחר
86	-	19	67
			סך-הכלל מסחרי
3	1	1	1
			אנשים פרטיים
89	1	20	68
			סך-הכלל ציבור - פעילות בחו"ל
2,437	394	20	2,023
			סך-הכלל ציבור

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

### ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
46	19	15	95	106	74
5	1	1	12	2	2
2	-	-	4	-	-
173	43	38	386	91	78
226	63	54	497	199	154
1,928	114	107	4,202	240	225
2,154	177	161	4,699	439	379
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
1	8	7	1	8	7
10	1	1	17	1	1
11	9	8	18	9	8
2,165	186	169	4,717	448	387

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

**ב. חובות\* (המשך)**

**2.** מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

**ג.** חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	11	13	50	4	5
בינוי ונדל"ן - בינוי					23
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	13	14	13	8	8
שירותים פיננסיים	10	11	6	-	-
מסחרי - אחר	389	429	323	340	375
סך-הכל מסחרי	423	467	392	352	388
אנשים פרטיים - אחר	169	186	3,736	84	91
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	592	653	4,128	436	479
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	1	1	2	-	-
מסחרי - אחר					-
אנשים פרטיים	1	1	17	1	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	2	2	19	1	1
סך-הכל ציבור	594	655	4,147	437	480

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



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

**ב. חובות\*\* (המשך)**

**2.** מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

**ג.** חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
	<b>38</b>	<b>36</b>	<b>20</b>
בינוי ונדל"ן – בינוי			
	<b>–</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן			
	<b>–</b>	<b>4</b>	<b>–</b>
שירותים פיננסיים			
מסחרי – אחר	<b>14</b>	<b>158</b>	<b>80</b>
סך-הכל מסחרי	<b>52</b>	<b>202</b>	<b>102</b>
אנשים פרטיים – אחר	<b>32</b>	<b>1,650</b>	<b>926</b>
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל	<b>84</b>	<b>1,852</b>	<b>1,028</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
	<b>–</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
אנשים פרטיים			
סך-הכל ציבור	<b>84</b>	<b>1,855</b>	<b>1,029</b>

\* 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 חזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח

**ב. חובות\*\* (המשך)**

**2.** מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

**ג.** חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
4	18	1	6
1	5	1	4
-	1	-	1
14	114	10	61
19	138	12	72
45	1,496	26	813
64	1,634	38	885
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור – מסחרי</b>			
-	3	-	2
64	1,637	38	887

\* 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 חזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

**ביאור 13** מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) במיליוני ש"ח

## ב. חובות\*\*\* (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

30 ביוני 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בלתי מבוקר		
	702	23,602	2,291	37,624	עד 60%
	388	16,966	710	23,876	מעל 60%
	1,331	384	41	691	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,421	40,952	3,042	62,191	סך-הכל

30 ביוני 2015*					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בלתי מבוקר		
	647	22,130	2,345	34,067	עד 60%
	417	17,564	959	23,948	מעל 60%
	1,472	418	59	612	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,536	40,112	3,363	58,627	סך-הכל

31 בדצמבר 2015					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בלתי מבוקר		
	669	22,924	2,362	36,287	עד 60%
	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

\* 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, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) במיליוני ש"ח

### איכות אשראי – יחס ה-LTV

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

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון 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 3.ב.13 מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

### ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה [ביאור 10.א.4](#).

### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר 2015		30 ביוני 2016		31 בדצמבר 2015		30 ביוני 2016	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה		יתרות החוזים*		מבוקר		בלתי מבוקר	
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
7	6	5	1,074	1,518	1,019	(א) אשראי תעודות	
36	18	43	6,359	6,651	6,213	(ב) ערבויות להבטחת אשראי	
77	75	75	18,900	18,251	21,352	(ג) ערבויות להכשי דירות	
175	216	174	23,171	23,510	23,650	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
54	61	56	32,721	32,196	32,941	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
-	-	-	11,700	11,477	11,332	(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
115	122	93	41,613	40,486	33,048	(ז) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
99	92	94	31,944	30,842	27,983	(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
106	98	86	23,392	21,567	20,144	(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 מסלוקת המעו"ף בסך 451 מיליוני ש"ח (30.06.15: 785 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 505 מיליוני ש"ח).  
 \*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2016							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							<b>נכסים</b>
68,483	-	4,933	1,083	17,358	5	45,104	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,720	2,402	1,359	1,041	17,232	1,760	43,926	ניירות-ערך
217	-	-	-	-	-	217	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
278,271	381	3,886	6,264	25,926	47,089	194,725	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,749	-	256	1,033	1,296	-	164	אשראי לממשלות
149	109	-	-	-	-	40	השקעות בחברות כלולות
3,311	3,311	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
14,047	3	820	377	4,476	453	7,918	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
5,909	685	43	17	171	230	4,763	נכסים אחרים
440,856	6,891	11,297	9,815	66,459	49,537	296,857	סך-כל הנכסים
							<b>התחייבויות</b>
327,500	381	5,028	13,280	80,977	12,704	215,130	פיקדונות הציבור
4,213	-	127	606	1,396	186	1,898	פיקדונות מבנקים
397	-	-	-	191	30	176	פיקדונות הממשלה
202	-	9	193	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,081	-	169	16	1,348	28,527	6,021	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,076	-	752	327	4,706	817	8,474	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
22,853	455	108	78	758	440	21,014	התחייבויות אחרות
406,322	836	6,193	14,500	89,376	42,704	252,713	סך-כל ההתחייבויות
34,534	6,055	5,104	(4,685)	(22,917)	6,833	44,144	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,719)	-	-	-	1,719	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(4,294)	4,687	24,797	(408)	(24,782)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	476	244	(1,563)	-	843	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	233	(374)	(929)	-	1,070	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
34,534	6,055	(200)	(128)	(612)	6,425	22,994	סך-הכל כללי
-	-	820	(270)	(2,657)	-	2,107	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	624	(1,262)	(1,508)	-	2,146	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט 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 (179) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 ביוני 2015					נכסים
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
62,115	-	3,160	861	15,792	-	42,302	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,232	2,694	1,422	1,083	15,838	2,570	32,625	ניירות-ערך
647	-	28	-	377	-	242	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
270,817	526	4,887	6,100	27,376	50,545	181,383	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,268	-	243	786	1,159	-	80	אשראי לממשלות
142	103	-	-	-	-	39	השקעות בחברות כלולות
3,411	3,411	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
13,802	11	391	344	3,550	1,126	8,380	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
7,180	760	72	235	204	4	5,905	נכסים אחרים
416,614	7,505	10,203	9,409	64,296	54,245	270,956	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
304,382	526	5,986	13,317	72,440	15,378	196,735	פיקדונות הציבור
4,718	-	68	772	1,865	197	1,816	פיקדונות מבנקים
463	-	-	-	194	34	235	פיקדונות הממשלה
324	-	29	295	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
34,829	-	483	32	1,614	26,663	6,037	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,478	-	466	332	3,891	1,500	9,289	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
23,930	474	95	231	1,194	258	21,678	התחייבויות אחרות
384,124	1,000	7,127	14,979	81,198	44,030	235,790	סך-כל ההתחייבויות
32,490	6,505	3,076	(5,570)	(16,902)	10,215	35,166	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(1,699)	-	(35)	-	1,734	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(1,823)	4,249	19,986	(3,787)	(18,625)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	238	935	(2,723)	-	1,550	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	243	354	(1,502)	-	905	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
32,490	6,505	35	(32)	(1,176)	6,428	20,730	סך-הכל כללי
-	-	49	1,015	(3,568)	-	2,504	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	741	1,261	(2,670)	-	668	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט 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 (162) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

(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 לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2016			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	68,517	66,096	2,421	68,483	
ניירות-ערך*	67,726	1,432	15,282	51,012	67,720
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	217	217	-	-	217
אשראי לציבור, נטו***	279,542	277,605	-	1,937	278,271
אשראי לממשלות	2,759	2,759	-	-	2,749
נכסים בגין מכשירים נגזרים	14,047	3,306	10,177	564	14,047
נכסים פיננסיים אחרים	1,726	1,018	-	708	1,721
סך-כל הנכסים הפיננסיים	434,534	352,433	25,459	56,642	**433,208
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
פיקדונות הציבור***	329,178	327,226	-	1,952	327,500
פיקדונות מבנקים	4,260	4,260	-	-	4,213
פיקדונות הממשלה	444	444	-	-	397
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	202	202	-	-	202
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	38,192	3,355	2,105	32,732	36,081
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	15,076	227	14,287	562	15,076
התחייבויות פיננסיות אחרות	17,151	16,443	-	708	17,160
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	404,503	352,157	16,392	35,954	**400,629

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 858 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 85,562 מיליוני ש"ח ובסך של 17,762 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 8 מיליוני ש"ח ו-26 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים. (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2015			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
62,130	59,916	-	2,214	62,115	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,238	1,039	13,958	41,241	56,232	ניירות-ערך*
647	647	-	-	647	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
272,640	269,905	-	2,735	270,817	אשראי לציבור, נטו***
2,272	2,272	-	-	2,268	אשראי לממשלות
13,802	3,904	9,128	770	13,802	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,651	1,393	-	1,258	2,651	נכסים פיננסיים אחרים
410,380	339,076	23,086	48,218	408,532**	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
306,049	303,314	-	2,735	304,382	פיקדונות הציבור***
4,784	4,784	-	-	4,718	פיקדונות מבנקים
505	505	-	-	463	פיקדונות הממשלה
324	324	-	-	324	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
37,240	4,231	2,121	30,888	34,829	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,478	428	14,279	771	15,478	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,222	16,502	374	1,346	18,222	התחייבויות פיננסיות אחרות
382,602	330,088	16,774	35,740	378,416**	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 618 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 76,610 מיליוני ש"ח ובסך של 22,575 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [עציפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 9 מיליוני ש"ח ו-24 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משבצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2015			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
64,989	62,370	-	2,619	64,976	מזומנים ופיקדונות בבנקים
62,890	1,214	15,844	45,832	62,884	ניירות-ערך*
119	119	-	-	119	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
279,571	276,695	-	2,876	278,497	אשראי לציבור, נטו***
2,571	2,571	-	-	2,564	אשראי לממשלות
12,789	3,144	8,822	823	12,789	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,014	825	-	1,189	2,011	נכסים פיננסיים אחרים
424,943	346,938	24,666	53,339	**423,840	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
323,119	320,243	-	2,876	321,727	פיקדונות הציבור***
4,824	4,824	-	-	4,773	פיקדונות מבנקים
397	397	-	-	354	פיקדונות הממשלה
83	83	-	-	83	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
36,466	3,882	2,114	30,470	34,475	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,806	362	12,624	820	13,806	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,693	16,473	-	1,220	17,734	התחייבויות פיננסיות אחרות
396,388	346,264	14,738	35,386	**392,952	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,302 מיליוני ש"ח ובסך של 17,916 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ועיפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 8 מיליוני ש"ח ו-14 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משבצים.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

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

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכין הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

**פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** – שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

**ניירות-ערך סחירים** – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

**אשראי לציבור** – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכין מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכין המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכין אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-116 מיליוני ש"ח.

### **ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות –** בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**השאלות בין לקוחות –** מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

**מכשירים נגזרים –** מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 –** פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2016				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
40,761	-	4,315	36,446	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
6,379	-	5,119	1,260	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
175	-	95	80	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
4,691	147	3,378	1,166	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,301	-	793	508	אגרות-חוב של אחרים בישראל
3,142	-	1,582	1,560	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,500	-	-	1,500	מניות סחירות
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
8,323	-	-	8,323	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
118	-	-	118	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
3	-	-	3	אגרות-חוב של אחרים בישראל
4	-	-	4	אגרות-חוב של אחרים זרים
44	-	-	44	מניות סחירות
66,441	147	15,282	51,012	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
505	92	413	-	חוזי שקל-מדד
9,185	1,285	7,900	-	חוזי ריבית אחרים
3,546	1,850	1,646	50	חוזי מטבע-חוץ
743	37	192	514	חוזי מניות
68	42	26	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
1,937	-	-	1,937	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
708	-	-	708	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
83,141	3,461	25,459	54,221	סך-כל הנכסים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 ביוני 2016			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
616	-	616	-
9,882	197	9,685	-
3,803	16	3,737	50
710	12	186	512
65	2	63	-
26	24	2	-
1,937	-	-	1,937
708	-	-	708
15	-	-	15
17,762	251	14,289	3,222

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 ביוני 2015				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
31,423	-	4,766	26,657	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
3,352	-	2,107	1,245	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
698	-	98	600	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
5,059	-	3,885	1,174	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,034	-	776	1,258	אגרות-חוב של אחרים בישראל
3,754	-	2,326	1,428	אגרות-חוב של אחרים זרים
2,029	-	-	2,029	מניות סחירות
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
6,010	-	-	6,010	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
49	-	-	49	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
388	-	-	388	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
16	-	-	16	אגרות-חוב של אחרים בישראל
340	-	-	340	אגרות-חוב של אחרים זרים
47	-	-	47	מניות סחירות
55,199	-	13,958	41,241	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
365	88	277	-	חוזי שקל-מדד
7,585	1,280	6,305	-	חוזי ריבית אחרים
4,851	2,315	2,486	50	חוזי מטבע-חוץ
937	161	56	720	חוזי מניות
64	60	4	-	חוזי סחורות ואחרים
9	9	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
2,735	-	-	2,735	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,258	-	-	1,258	נכסים בגין פעילות בשוק המעוץ
73,003	3,913	23,086	46,004	סך-כל הנכסים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 ביוני 2015			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
515	-	515	-
7,984	311	7,673	-
6,021	65	5,902	54
899	13	169	717
59	39	20	-
24	25	(1)	-
2,735	-	-	2,735
1,258	-	-	1,258
462	-	374	88
19,957	453	14,652	4,852



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2015				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
37,351	-	5,021	32,330	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
5,615	-	4,363	1,252	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
229	-	95	134	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
4,681	151	3,332	1,198	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,045	-	915	1,130	אגרות-חוב של אחרים בישראל
3,588	-	2,118	1,470	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,843	-	-	1,843	מניות סחירות
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
6,291	-	-	6,291	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
7	-	-	7	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
56	-	-	56	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3	-	-	3	אגרות-חוב של אחרים בישראל
70	-	-	70	אגרות-חוב של אחרים זרים
48	-	-	48	מניות סחירות
61,827	151	15,844	45,832	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
470	115	355	-	חוזי שקל-מדד
7,774	1,282	6,492	-	חוזי ריבית אחרים
3,565	1,591	1,876	98	חוזי מטבע-חוץ
882	101	56	725	חוזי מניות
98	55	43	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
2,876	-	-	2,876	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
1,189	-	-	1,189	נכסים בגין פעילות בשוק המעוץ
78,689	3,303	24,666	50,720	סך-כל הנכסים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2015			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
596	-	596	-
8,380	278	8,102	-
3,874	68	3,708	98
861	13	126	722
95	3	92	-
14	10	4	-
2,876	-	-	2,876
1,189	-	-	1,189
31	-	-	31
17,916	372	12,628	4,916

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

במיליוני ש"ח

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

### ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2016					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
בלתי מבוקר					
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>					
(99) <sup>(1)</sup>	1,418	1,418	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2) <sup>-</sup>	-	-	-	-	השקעות במניות
<b>(99)</b>	<b>1,418</b>	<b>1,418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך-הכל</b>
ליום 30 ביוני 2015					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
בלתי מבוקר					
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>					
(68) <sup>(1)</sup>	1,899	1,899	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(3) <sup>(2)</sup>	12	12	-	-	השקעות במניות
(71)	1,911	1,911	-	-	<b>סך-הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2015					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			סך-הכל
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
מבוקר					
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>					
(122) <sup>(1)</sup>	1,598	1,598	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(7) <sup>(2)</sup>	11	11	-	-	השקעות במניות
(129)	1,609	1,609	-	-	<b>סך-הכל</b>

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיזון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016									
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות הנפקות סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	
145	2	-	-	-	-	147	2 <sup>(1)</sup>	2 <sup>(1)</sup>	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
113	(3)	-	-	(13)	-	92	(4) <sup>(3)</sup>	(4) <sup>(3)</sup>	חוזי שקל-מדד
1,200	261	-	21	(153)	12	1,088	(100) <sup>(1)</sup>	(100) <sup>(1)</sup>	חוזי ריבית אחרים
1,970	66	-	62	(79)	(88)	1,834	413 <sup>(3)</sup>	413 <sup>(3)</sup>	חוזי מטבע-חוץ
3	76	-	(2)	(9)	-	25	12 <sup>(3)</sup>	12 <sup>(3)</sup>	חוזי מניות
49	(9)	-	2	(4)	-	40	(8) <sup>(3)</sup>	(8) <sup>(3)</sup>	חוזי סחורות ואחרים
(1)	(22)	-	10	(3)	-	(16)	(10) <sup>(3)</sup>	(10) <sup>(3)</sup>	נגזרים משובצים
3,479	369	2	93	(261)	(76)	3,210	305	305	סך-הכל

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

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

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2015	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	רכישות הנפקות סילוקים	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>
135	88	-	-	(30)	-	-	(17)	(17)	(17)
1,484	969	(299)	(137)	1	(35)	-	(45)	(45)	(442) <sup>(1)(3)</sup>
2,529	2,250	(200)	(55)	(339)	157	-	158	158	542 <sup>(3)</sup>
35	148	-	68	(7)	3	-	49	49	32 <sup>(3)</sup>
14	21	-	-	(4)	6	-	5	5	6 <sup>(3)</sup>
(23)	(16)	-	-	(2)	(1)	-	10	10	6 <sup>(3)</sup>
4,174	3,460	(499)	(124)	(381)	130	-	160	160	127

#### כנסים

#### יתרות בגין מכשירים

#### נגזרים, נטו:

חוזי שקל-מדד	135	(17)	-	-	(30)	-	-	(17)	(17) <sup>(3)</sup>
חוזי ריבית אחרים	1,484	969	(299)	(137)	1	(35)	-	(45)	(442) <sup>(1)(3)</sup>
חוזי מטבע-חוץ	2,529	2,250	(200)	(55)	(339)	157	-	158	542 <sup>(3)</sup>
חוזי מניות	35	148	-	68	(7)	3	-	49	32 <sup>(3)</sup>
חוזי סחורות ואחרים	14	21	-	-	(4)	6	-	5	6 <sup>(3)</sup>
נגזרים משובצים	(23)	(16)	-	-	(2)	(1)	-	10	6 <sup>(3)</sup>
סך-הכל	4,174	3,460	(499)	(124)	(381)	130	-	160	127

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות הנפקות סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016			
151	(4)	-	-	-	-	147	(4)	(1)	(2)
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה:</b>									
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים									
151	(4)	-	-	-	-	147	(4)	(1)	(2)
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:</b>									
115	4	-	-	(22)	(5)	92	3	(3)	
1,004	234	-	168	(385)	6	1,088	332	(1)	(3)
1,523	861	-	283	(899)	39	1,834	799	(3)	
88	29	-	4	(62)	(34)	25	6	(3)	
52	(12)	-	24	(26)	2	40	(13)	(3)	
(2)	(8)	-	(4)	(2)	-	(16)	(8)	(3)	
2,931	1,108	(4)	475	(1,396)	100	3,210	1,115	(4)	

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	רכישות הנפקות סילוקים	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>
135	88	(3)	4	(59)	-	-	11	135	חוזי שקל-מדד
627	969	219	81	(199)	-	142	99	627	חוזי ריבית אחרים
2,335	2,250	425	70	(1,636)	-	338	718	2,335	חוזי מטבע-חוץ
22	148	-	68	(7)	-	3	62	22	חוזי מניות
19	21	-	-	(13)	-	8	7	19	חוזי סחורות ואחרים
(34)	(16)	-	-	(2)	-	(1)	21	(34)	נגזרים משובצים
3,104	3,460	641	223	(1,916)	-	490	918	3,104	סך-הכל

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

### **ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

מבוקר  
במיליוני ש"ח

#### **ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רכישות הנפקות סילוקים העברות אל רמה 3	העברות מתוך ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה:</b>									
-	-	-	1	-	-	150	-	-	151 <sup>(1)(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:</b>									
135	49	-	-	-	5	(74)	-	-	38 <sup>(3)</sup>
627	87	-	220	-	79	(214)	-	251 <sup>(1)(3)</sup>	
2,335	235	-	319	-	46	(1,715)	-	385 <sup>(3)</sup>	
22	65	-	7	-	-	(6)	-	65 <sup>(3)</sup>	
19	29	-	25	-	-	(21)	-	26 <sup>(3)</sup>	
(34)	34	-	2	-	-	(4)	-	33 <sup>(3)</sup>	
3,104	499	1	723	-	130	(2,034)	-	799	

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

#### **ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.**

- ו. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.**



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2016			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	147	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:</b>			
חוזי שקל-מדד	92	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.23%) -2.94% -1.71%
חוזי ריבית אחרים	1,088	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (3.39%) -5.62% -0.55%
חוזי מטבע-חוץ	1,834	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.78%) -5.62% -0.55%
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (32.5%) -68.50% -23.45%
		תשואת דיבידנד	(6.00%) -6.00% -6.00%
		ריבית שקלית לא-צמודה	(0.85%) -0.85% -0.85%
חוזי סחורות ואחרים	40	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (2.92%) -5.62% -0.55%
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	8	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (2.28%) -4.75% -1.05%
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	-	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,418	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

בלתי מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 ביוני 2015			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:</b>			
חוזי שקל-מדד	88	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.94%) 2.42%-6.02%
חוזי ריבית אחרים	970	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (4.29%) 1.00%-6.02%
חוזי מטבע-חוץ	2,244	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.98%) 1.00%-6.02%
חוזי מניות	124	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (4.51%) 1.00%-6.02%
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	6	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (32.20%) 22.68%-68.50%
תשואת דיבידנד (10.47%) 6.00%-10.56%			
ריבית שקלית לא-צמודה (1.19%) 1.18%-1.46%			
חוזי סחורות ואחרים	21	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (4.79%) 2.71%-6.02%
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	9	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (2.66%) 0.62%-6.70%
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	12	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,899	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

מבוקר

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

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2015			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	151	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:</b>			
חוזי שקל-מדד	115	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.45%) 1.74%-5.71%
חוזי ריבית אחרים	1,005	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (3.66%) 0.65%-5.71%
חוזי מטבע-חוץ	1,522	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.56%) 0.65%-5.71%
חוזי מניות	76	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.10%) 1.83%-5.71%
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (39.22%) 22.30%-68.50%
		תשואת דיבידנד	(6.00%) 6.00%-6.00%
		ריבית שקלית לא-צמודה	(1.25%) 1.25%-1.25%
חוזי סחורות ואחרים	52	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (3.68%) 2.37%-5.71%
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	8	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה (2.94%) 1.26%-6.48%
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	11	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,598	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

### ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית", בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג.

מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: לבחון ולהמליץ "על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי". המלצות הצוות פורסמו ביום 19 במרץ 2013 בדוח הסופי.

עיקרי המלצות הדוח בתחום העמלות, יושמו בתיקון האחרון לכללי הבנקאות שפורסם ביום 28 בנובמבר 2012 והוחל בשתי פעימות ביום 1 בינואר וביום 1 במרץ 2013.

ביום 9 בספטמבר 2013 פורסם תיקון לכללי הבנקאות המתייחס לשמירת התוספת או הפחתה לריבית הבסיסית שנקבעה במועד ההפקדה לפיקדון, לאורך כל תקופת הפיקדון. כמו-כן, נקבע כי המנגנון לקביעת הריבית יהיה אובייקטיבי וחיצוני ללא יכולת השפעה של התאגיד הבנקאי על קביעתו.

תחילתן של הוראות אלו ביום 1 ביולי 2014.

החל מיום 1 באפריל 2014 יושמו הוראות כללי הבנקאות בנושא דמי ניהול מינימליים, עמלת פעולה אחת על-ידי פקיד וכן נכנס לתוקף מסלולי "עובר ושב". כמו-כן הוטל פיקוח על מחיר המסלול הבסיסי ומחירו המרבי נקבע על 10 ש"ח.

ביום 2 באפריל 2014 פורסם חוזר המתייחס לגילוי עלות שירותים בניירות-ערך אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

ביום 15 באפריל 2014 פורסמה הוראת בנק ישראל בנושא פתיחת חשבון באמצעות האינטרנט.

בינואר 2015 הפעיל הבנק את האפשרות לפתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט.

בחודש מרץ 2014 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות שירות ללקוח, לפיו יש לתת הודעה ללקוחות טרם העמדת הלוואה שהעמיד להם תאגיד בנקאי לפירעון מיידי או טרם פתיחת הליך משפטי, כמפורט בחוק. החוק נכנס לתוקף ביום 10 בספטמבר 2014.

במהלך שנת 2015, נכנסו לתוקף שינויים רבים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח 2008, ובהם:

- ביטול חיוב בעמלת ערוץ ישיר בעסקות המתבצעות בכרטיס לחיוב מיידי (דביט).
- ביטול עמלות דמי ניהול הלוואה כדירור והלוואות שאינן כדירור שניתנו עד יולי 2008.
- ביטול עמלת תשלום נדחה בעסקות שיבוצעו החל מפברואר 2015 בכרטיסי אשראי.
- שינוי בהגדרת "עסק קטן" באופן שהגדרה תהיה ללא תוקף בזמן.
- שינויים בעמלות בגין עסקות במטבע-חוץ ומשיכות בחו"ל באמצעות כרטיסי חיוב.
- שינוי בעמלה בגין הודעות על התראות מושל"כ ופיגור בתשלומים ובוטלה עמלת חיוב מפקיד בהחזרת שיק.

ביום 19 בנובמבר 2014, כחלק מיישום המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות ("ועדת זקני"), פרסם המפקח על הבנקים הוראה בעניין "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים". מטרת ההוראה להסדיר את חובת הדיווח של התאגידים הבנקאיים ללקוחותיהם אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך הכנסות וההוצאות במהלך שנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון. הדוח השנתי "תעודת זהות בנקאית" נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים. ההוראה תכנס לתוקף ביום 28 לפברואר 2016 עבור נתוני שנת 2015.

בחודש פברואר 2014 פורסמה טיוטה להערות הציבור של הדוח בנושא הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי חיוב מטעם רשות ההגבלים העסקיים. דוח סופי פורסם בספטמבר 2014. הדוח עוסק במספר נושאים מרכזיים ובהם הכנסת השימוש בכרטיס חיוב מיידי (דביט) לשוק הישראלי, הפחתת חסמים על מנת לאפשר כניסת שחקנים חדשים לתחום הסליקה והורדת עלויות לבתי העסק על-ידי הקדמת מועד הזיכוי מחברות האשראי.

משמעויות מרכזיות שעלו מהדו"ח - הפחתת העמלה הצולבת, זיכוי מיידי לבתי העסק בגין עסקות דביט, ובגין עסקות חיוב נדחה תוך חיוב הבנקים לשאת בעלות ימי האשראי הנובעת מכך. החלת חובה על חברות האשראי להנפקת כרטיס משולב שיאפשר ביצוע עסקות דביט וגם עסקות חיוב נדחה.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

הדוח עבר אישור ממשלה ביום 22 באוקטובר 2014 אך טרם נקבע סופית מועד החלתו. על פי ההסכם הקואליציוני שנחתם בחודש אפריל 2015, הממשלה תפעל להגברת התחרות במערכת הפיננסית, להפחתת עלויות החיסכון לטווח ארוך ותקדם הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים בשיתוף עם בנק ישראל. בנוסף, משרד האוצר יגבש תזכיר חוק להרחבת התחרות בשוק האשראי לצרכנים ולבעלי עסקים קטנים ובינוניים, וזאת, בין היתר, באמצעות קידום היישום של חוק שירות נתוני אשראי התשס"ב-2002 וחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות 1993, יישום "תעודת זהות בנקאית", הרחבת תפוצת השימוש בכרטיס חיוב מידי ומתן ערבות מדינה לדרישות ההון ולאשראי הניתן למשקי בית ולעסקים קטנים על-ידי בנקים חדשים (ובכללם אינטרנטיים וקואופרטיביים). עוד סוכם כי הממשלה תפעל ותסייע להקמת מערכות תשתית מחשוב הנחוצות לבנקים חדשים ויוקם צוות לבחינת יישום ביטוח פיקדונות.

בהתאם לכך, בחודש יוני 2015 מינו שר האוצר ונגידת בנק ישראל ועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים הניתנים למשקי בית ולעסקים שאינם גדולים (ועדת שטרום). על הוועדה להמליץ בנושא הכנסת שחקנים חדשים לתחום זה, לרבות באמצעות הפרדת חברות כרטיסי האשראי מבעלות הבנקים. כן הוטל על הוועדה להמליץ על צעדים משלימים נדרשים ועל הסרת החסמים לכניסת שחקנים והגברת תחרות כאמור.

בחודש יולי 2016 פרסמה הוועדה דוח ותזכיר חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ו-2016. ביום 31 ביולי 2016 אישרה הממשלה את תזכיר החוק. וביום 2 לאוגוסט 2016 פורסמה ברשומות הצעת חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016 ("הצעת חוק"). בהתאם להצעת החוק נאסר על הבנק לעסוק בתפעול הנפקה של כרטיסי חיוב ובסליקתם. כן נאסרה שליטה או החזקה באמצעי שליטה בתאגיד העוסק בפעילויות אלו. האיסור יחול תוך 3 עד 4 שנים מיום פרסום החוק. בנוסף הוגבל הבנק, בהנפקת כרטיסי אשראי ללקוחותיו ובשינוי תנאי הנפקה לכרטיסי אשראי שהנפיק ללקוחותיו קודם לפרסום החוק, להגבילה כוללת תנאים שנקבעו בהצעת החוק ובהם תנאי כי מתום שנתיים לפרסום החוק ועד לתום 3 שנים ממועד ההיפרדות מחברות כרטיסי האשראי, הבנק לא יתפעל אצל חברת תפעול הנפקה יותר מ-40% מסך כרטיסי החיוב החדשים שיונפקו ללקוחותיו וכן כי באותה התקופה סך האשראי המונפק על ידו בכרטיסי אשראי לא יעלה על 50% בכל שנה מהיקף האשראי שהנפיק ללקוחותיו בשנת 2015. על-פי הצעת החוק מגבלת האשראי לא תחול על בנקים שאינם בנקים גדולים. עוד נקבע בהצעת החוק כי:

1. לבנק יותר למכור שירותי מחשוב ותפעול ולהשכיר מקרקעין לצרכים אלו, באישור המפקח על הבנקים ובלבד שעיקרם משמש את הבנק.
2. הבנק לא ימנע ממי שיתפעל עבורו הנפקה של כרטיסי חיוב שימוש במידע שיגיע אליו במסגרת התפעול לצורך מתן אשראי וכן לא ישלול ולא יגביל אותו מלהנפיק ללקוחותיו כרטיסי אשראי.
3. יתרת חשבון העו"ש תימסר מהבנק לגופים פיננסיים באופן יומי או מדי תקופה ארוכה יותר. לפי בקשת הלקוח.
4. הבנק יפיץ ללקוח את כרטיסי האשראי של כל המנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפצה. על הבנק נאסר לסרב סירוב בלתי סביר להתקשר בהסכם הפצה עם מנפיק.
5. חברת כרטיסי האשראי תהיה רשאית לעשות שימוש בפרטי ההתקשרות של לקוחות הבנק, לשם הצעה לשירותי הנפקה או מתן אשראי, אלא אם דרש הלקוח שלא תעשה כן.
6. הבנק יציג ללקוח מידע על עסקות שביצע באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו על-ידי מנפיק אחר, אם התשלום בעדן יעשה בדרך של חיוב חשבון העו"ש בבנק, לפי בקשת הלקוח. אופן ההצגה יהיה זהה להצגת עסקות בכרטיסי חיוב המונפקים על-ידי הבנק.
7. מתום שנה לפרסום החוק ועד לתום 3 שנים ממועד ההיפרדות מחברות כרטיסי האשראי, יחויב הבנק לתפעל הנפקה באמצעות 2 חברות כרטיסי חיוב לפחות שאחת מהן אינה בשליטתו והוא לא מחזיק בה אמצעי שליטה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2016

### ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- חלוקת ההכנסות הנובעות מתפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב ומפעילות הלקוחות בהם, תהיה בהתאם לחוזה ההתקשרות שבין הבנק לחברות כרטיסי האשראי שהיה בתוקף עד 3 ביוני 2015.
- הוגבלו הגופים הרשאים לרכוש חברת כרטיסי אשראי. בנק, גוף מוסדי גדול ותאגיד ריאלי משמעותי, כהגדרתם בהצעת החוק, לא יהיו רשאים לרכוש מהבנק אמצעי שליטה בחברות כרטיסי האשראי.

בדוח נקבעו המלצות נוספות שלא נקבעו בהצעת החוק וביניהן:

- המלצות להגברת התחרות בתחום הסליקה: תנאים מקלים למתן רישיון סולק וסולק מתארח, הפחתת עמלה צולבת.
- הקלות לגופים מוסדיים במתן אשראי ללקוחות קמעונאיים.
- איגום משותף של משאבי מיחשוב לבנקים קטנים וגופים חוץ בנקאיים.
- סיוע על-ידי המדינה במימון שירותי מיחשוב למתחרים חדשים.
- זכותו של לקוח לשעבד נכס בשעבוד שני ללא הסכמת בעל השיעבוד הראשון.
- הטלת חובה על ביטוח פיקדונות לכל הבנקים.
- הסדרת מכלול שירותי התשלום שתתבסס על הסדרה בינלאומית.
- העצמת יכולת הצרכן לבצע תיחור בין בנקים והקלת מעבר לקוחות בין בנקים.
- אסדרת שירותי אגרגציה.

בחודש יוני 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת "מתווה להקמת בנק חדש בישראל: מדיניות חדשה של הפיקוח על הבנקים להסרת חסמי כניסה". לפי תמצית המדיניות, המתווה מהווה חלק מצעדי הפיקוח על הבנקים להגברת התחרות במערכות הבנקאות בישראל וכתמיכה בשינויים המותווים, בין היתר, במסגרת "ועדת שטרומ" חלקו הראשון של המתווה מתמקד במתן רישיון בנק לחברות כרטיסי אשראי, וחלקו השני מתמקד בתנאים הנדרשים להקמת בנק חדש מהיסוד.

בנוסף למפורט לעיל, קיימות מגוון הצעות חוק פרטיות שהונחו על שולחן הכנסת ה-20 - וביניהן, הצעות לביטול/הפחתת עמלות, הצעה לאפשר לגופים שאינם בעלי רישיון בנק להעניק שירותי אשראי ופיקדון כאחד עד לסכום כולל של 1.5 מיליארד ש"ח. ישנם עדכונים לחוק הוצאה לפועל בעלי השלכה ישירה על פעילות התאגידים הבנקאיים לרבות מתן הפטרים ופטורים מריביות פיגורים לחייבים שונים ועוד.

יוזמות רגולטוריות אלה משפיעות לרעה על הכנסות הבנק ועלולות להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. בשלב זה, הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

### ביאור 17 שינויים בשיעור מס חברות

ביום 5 בינואר 2016 פורסם ברשומות החוק לתיקון פקודת מס הכנסה, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. לפיכך, שיעור המס הכולל הוא 35.9% (2015 37.6%). השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המס נטו בסך 122 מיליוני ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 114 מיליוני ש"ח וכנגד רווח כולל אחר בסך 8 מיליוני ש"ח.

## מילון מונחים

### אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

### אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

### אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרכי במועד קבוע מראש.

### איגוח

פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות-חוב.

### אינפלציה

התליך מתמשך של עליית מחירים, הגורם לירידה בערך הכסף. האינפלציה נמדדת על-ידי שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן.

### אמצעי שליטה

על פי חוק בנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, כל אחת מאלה:

(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;

(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה:

(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנות;

(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנות;

(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;

(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו.

### ארוע סייבר

ארוע אשר משתמש בתשתיות האינטרנט ושירותי האינטרנט כמרכיב עיקרי בתקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על-ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות חשיפה, שיבוש או השבתת גישה למידע או למערכות מידע, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

### אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

### באזל

**באזל 2/באזל 3** – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

### בקרה פנימית על דיווח כספי

התליך שתוכנן על-ידי, או תחת פיקוחם של, המנכ"ל והחשבונאי הראשי, או אדם המבצע בפועל אותו תפקיד, ומושפע על-ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי, ההנהלה ועובדים אחרים, כדי לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

### בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בקורות ונהלים אחרים של התאגיד הבנקאי אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בדוחות נרשם, מעובד, מסוכם ומדווח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" כוללים, בין השאר, בקורות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש התאגיד הבנקאי לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד הבנקאי, כולל למנכ"ל ולחשבונאי הראשי, באופן המתאים על-מנת לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

### גידור

עסקה פיננסית שמטרתה להקטין את החשיפה מעסקה פיננסית אחרת או מתיק חשיפות.

### דפלציה

התליך מתמשך של ירידה במדד המחירים לצרכן.

### הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

### הון רובד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

### הון רובד 2

הון בחדלות פירעון (gone-concern capital) כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

### הלוואה לדיור

הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

- 1) הלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;
- 2) הלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;
- 3) הלוואה ניתנה במשכון דירת מגורים;
- 4) הלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה במלואה או בחלקה כאמור בסעיפים קטנים 1,2.

### הלוואת בולט

הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הריבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף התקופה.

### הלוואת בלון

הלוואה שבמהלך כל תקופתה משולמים רק תשלומי הריבית, ואילו הקרן נפרעת במלואה בסוף התקופה. לעיתים גם הריבית משולמת בסוף התקופה.

### הלוואת micro finance

הלוואה הניתנת כחלק מפרויקט מימון זעיר לעסקים קטנים מעוטי יכולת שלא היו זכאים לקבלת אשראי בתנאים הסטנדרטים.

### הלמ"ס

הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה - ארגון הפועל מתוקף סמכות חוקית לאיסוף נתונים רשמיים על החברה ועל הכלכלה בישראל ולהפצתם.

### הנהלה

אנשים האחראיים על השגת מטרות הישות, שיש להם הסמכות לקבוע מדיניות ולקבל החלטות שבאמצעותן יושגו מטרות אלה. הנהלה כוללת בדרך כלל את חברי הדירקטוריון, המנכ"ל, סמנכ"ל התפעול, הסמנכ"ל הממונה על פעולות העסק העיקריות (כגון מכירות, מנהלה או כספים) ואנשים אחרים המבצעים פעולות דומות של קבלת החלטות.



## מילון מונחים

### הסדר כובל

הסדר הנעשה בין בני אדם המנהלים עסקים, לפיו אחד הצדדים לפחות מגביל עצמו באופן העלול למנוע או להפחית את התחרות בעסקים בינו לבין הצדדים האחרים להסדר, או חלק מהם, או בינו לבין אדם שאינו צד להסדר.

### התאוששות

שיקום פעולות עסקיות מסוימות לאחר שחל שיבוש באותן פעולות, עד לרמה מספקת לצורך מילוי ההתחייבויות העסקיות.

### חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

### חברה בת

חברה אשר חברה אחרת מחזיקה בחמישים אחוזים או יותר מן הערך הנקוב של הון המניות המוצא שלה או מכוח ההצבעה שבה או רשאית למנות מחזית או יותר מהמנהלים או את המנהל הכללי שלה.

### חברת כרטיסי אשראי

תאגיד עזר המנפיק כרטיס חיוב או הסולק תשלומים שנעשו באמצעותו.

### חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

### חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

### חולשה מהותית

ליקוי, או שילוב של ליקויים, בבקרה הפנימית על דיווח כספי, כך שישנה אפשרות סבירה שהצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים השנתיים או הרבעוניים של התאגיד הבנקאי לא תימנע או תתגלה במועד.

### חח"ד

חשבון חוזר דביטורי - חשבון עובר ושב עסקי עם מסגרת אשראי.

### חשבון עו"ש

חשבון עובר ושב - חשבון בנק שבו מתנהלות פעולות של כניסת ויציאת מזומנים.

### יחס הון כולל

ההון הכולל הוא סך-כל הון רובד 1 וסך-כל הון רובד 2. יחס ההון הכולל מחושב על-ידי חלוקת ההון הכולל בנכסי סיכון.

### ייסוף

התחזקות ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים.

### יישום למפרע

ישום למפרע הוא יישום של מדיניות חשבונאית חדשה לעסקות, לאירועים ולמצבים אחרים, כאילו יושמה מדיניות זו מאז ומעולם.

### ישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

Variable interests Entities - ישויות בעלות זכויות משתנות הינן זכויות חוזיות, זכויות בעלות או זכויות כספיות אחרות שמשנתנות בהתאם לשינויים בשווי הון של הנכסים נטו של הישות, שאינם כוללים זכויות משתנות.

### ישות משפטית

מבנה משפטי כלשהו המשמש לביצוע פעולות או להחזקה בנכסים. חברות, שותפויות, חברות בערבו הן דוגמאות מסוימות למבנים כאלה.

## מילון מונחים

### כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

### מגנ"א

**מערכת גילוי נאות אלקטרונית** - מערכת מידע לקליטתם והפצתם דרך רשת האינטרנט, של מכלול הדיווחים הנדרשים מגופים הכפופים לפיקוחה של הרשות: תאגידים, מנהלי קרנות נאמנות, נאמנים, חברות יועצי השקעות, חברות לניהול תיקים וחתמים.

### מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת. ביום ה-15 של כל חודש מפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את המדד לשינויים שחלו במחירים בחודש הקודם.

### מודל בלק אנד שולס

Black-Scholes model - מודל לתמחור אופציות הכולל טכניקת ערך נוכחי ומשקף את ערך הזמן והערך הפנימי של האופציה.

### מחזור פעילות

מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.

### מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

### מחשוב ענן

משאבי מחשוב, תשתית מחשוב או מערכת מחשוב שהגישה אליהם מתבצעת באמצעות מחשב מרוחק דרך רשת האינטרנט או קו תקשורת ייעודי.

### מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

מכשירים כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

### מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

### מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

### מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

נכסים ייחשבו לנכסים נזילים באיכות גבוהה אם ניתן להמירם למזומן בקלות ובמהירות תוך הפסד ערך קטן או ללא הפסד.

### מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

### מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה או על-ידי חברה בת בשליטתה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

### מסגרת אשראי

סכום המשיכה המרבי שתאגיד בנקאי הסכים לכבד משיכות מחשבון עובר ושב של הלקוח ביתרת חובה.

### מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

### נגזר OTC

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

### נזק

תוצאה בלתי רצויה, לרבות שיבוש/הפרעה/השבתה/ של פעילות; גניבת נכס; איסוף מודיעין; פגיעה במוניטין/אמון הציבור.

### ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

### נכס פיננסי

מזומן, מכשיר הוני של ישות אחרת או זכות חוזית לקבל מישות אחרת מזומן או נכס פיננסי אחר או להחליף נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות עם ישות אחרת בתנאים פוטנציאליים עדיפים לישות; וכן חוזה אשר יסולק או עשוי להיות מסולק במכשירה ההוניים של הישות.

### סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים ממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

### סליקה

תהליך פיננסי של חיוב וזיכוי לקוחות.

### סניף

כל מקום שבו תאגיד בנקאי מקבל פיקדונות כספיים או מנהל עסקים עם לקוחותיו, לרבות סניף נייד, אך למעט מיתקן שבאמצעותו יכול לקוח לבצע פעולות בחשבונו אצל תאגיד בנקאי; לרבות הלוואות.

### ערבויות

התקשרויות פורמליות המחייבות משפטית צד שלישי לשלם חוב אם החייב הישיר לא מצליח לעשות זאת.

### פיחות

היחלשות ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים.

### פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.

### פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

### פעילות מתן אשראי

מתן הלוואות, התחייבויות למתן הלוואות, מימון מחדש או ארגון מחדש של הלוואות, ארגון מכתבי אשראי, יצירת סינדיקציה של הלוואות.

### ציבור

למעט הממשלה, ממשלות זרות ובנקים.

### קונסורציום

עסקת אשראי במסגרתה מתאגדים מספר גופים פיננסיים ומעניקים יחד הלוואה ללווה.

### ריבית בנק ישראל

הריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים והיא נקבעת על-ידי הוועדה המוניתרית של הבנק.

### ריבית ליבור

מייצגת את הריבית הבין בנקאית בה הבנקים סוחרים באשראי ביניהם.

### שוק המעו"ף

מכשירים עתידיים ופיננסיים - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

### שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

### שליטה

היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד.

### שעבוד

ביטחונות הניתנים למלווה על-ידי לווה כערובה להבטחת תשלום שהוא חייב לו.

### שעבוד צף

שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם.

### שעבוד שוטף

שעבוד על כל נכסיה ומפעלה של החברה או על מקצתם אותה שעה, כפי מצבם מזמן לזמן, אך בכפוף לסמכותה של החברה ליצור שעבודים מיוחדים על נכסיה או על מקצתם.

### שער חליפין

שער המרה בין מטבעות.

### שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה מס' 1716 מיום כ"ט בסיון התשמ"ו (6 ביולי 1986), להחלטת ממשלה מס' 1080 מיום ז' באדר א' התש"ס (13 בפברואר 2000) וכל החלטת ממשלה אחרת בעניין, הכרזה על מצב מיוחד בעורף לפי סעיף 99 לחוק התגוננות אזרחית, תשי"א-1951 או הכרזת המפקח על שעת חירום.

### תאגיד בנקאי

בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת.

### תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

### תביעה ייצוגית

תובענה המנוהלת בשם קבוצת בני אדם, שלא י"פו את כוחו של התובע המייצג לכך, ואשר מעוררת שאלות מהותיות של עובדה או משפט המשותפות לכלל חברי הקבוצה.

### תביעה נגזרת

תובענה שהגיש תובע בשם חברה בשל עילת תביעה שלה. בהתקיים התנאים המתאימים רשאי כל בעל מניה ודירקטור בחברה להגיש תביעה נגזרת.

### תמ"ג

**תוצר מקומי גולמי** - סך-כל הערך המוסף של כל היצרנים המקומיים (התפוקה פחות צריכת הביניים). בתוספת מסים נטו (מסים פחות התמיכות על מוצרים) שאינם כלולים בערך התפוקה. תוצר מקומי גולמי מתקבל גם מסיכום ההוצאה לצריכה סופית בתוספת השקעה גולמית ויצוא פחות יבוא. כמו-כן, תוצר מקומי גולמי מתקבל מסיכום ההכנסות הראשוניות שחולקו על-ידי היחידות היצרניות המקומיות - התמורה לשכירים בתוספת עודף תפעולי גולמי, הכנסות מעורבות ומסים נטו על ייצור ועל יבוא.

### תקופת הבשלה

**Vesting** - התקופה שבה נדרש לקיים את כל התנאים המוגדרים להבשלה של הסדר תשלום מבוסס מניות.

### תרחיש יחוס

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

### תרחיש מקרו כלכלי

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

### תרחיש קיצון

מתאר אפשרי של אירועים ביטחוניים, תפעוליים, כלכליים או אחרים שבגינם צפוי להיגרם שיבוש תפעולי משמעותי לתאגיד הבנקאי ואשר מוצב כמתאר רלוונטי לתכנון מענה.

### B2B

**Business To Business** - פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

### B2C

**Business To Consumer** - פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

### B.O.T

**Build Operate Transfer** - הסדר מימון פרויקטיים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.

### CVA

**Credit Valuation Adjustment** - חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

### Dodd-Frank

**Dodd-Frank Act** - תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

### EMIR

**European Market Infrastructure Regulation** - רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

### FATCA

**Foreign Accounts Tax Compliance Act** - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

### **FDIC**

Federal Deposit Insurance Corporation - התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

### **FSB**

Financial Stability Board

ועידה ליציבות פיננסית.

### **GRI**

Global Reporting Initiative - תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

### **ICAAP**

Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

### **LDC**

Less Developed Country - ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

### **LTV**

Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

### **Middle Market**

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

### **MTM**

Mark to Market - שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

### **NPL**

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

### **VaR**

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

### **VOLCKER**

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

	<b>א</b>
	איגוח 238, 195, 40
	אנשים קשורים 101
	<b>ב</b>
	באזל 231, 228, 227, 226, 224, 160, 116, 43, 38, 35, 12
	ביטחונות 228, 168, 167, 165, 137, 136, 135
	בקרונות 173, 172, 171, 170, 168, 7, 3
	<b>ג</b>
	גידור 239, 200, 199, 198, 197, 195, 181, 159, 145, 29
	244, 243, 242, 241, 240
	<b>ד</b>
	דוח מאוחד על הרווח הכולל 181, 177
	דוח רווח והפסד מאוחד 180, 177
	<b>ה</b>
	הון אנושי 333, 329, 117, 100, 96, 92, 89, 80
	הון מניות 185, 184, 183, 39
	הון עצמי רובד 1 225, 43, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 12, 10
	228, 227, 226
	הון רובד 1 נוסף 225, 37
	הון רובד 2 225, 101, 39, 37
	הלבנת הון 161, 104, 80
	הלוואות לדירור 91, 75, 74, 73, 72, 71, 70, 68, 40, 36, 9, 8
	209, 146, 145, 143, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 93, 92
	279, 278, 277, 274, 273, 272, 271, 270, 268, 228, 211, 210
	298, 297, 284, 283, 282, 281, 280
	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 287, 286, 285
	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 26, 25
	הצגה מחדש 191
	<b>ו</b>
	ועדת שטרומ 324, 323, 112, 109, 84, 82
	<b>ז</b>
	חובות פגומים 137, 136, 135, 125, 62, 58, 54, 50, 11
	280, 279, 266, 262, 258, 254, 250, 211, 210, 209, 142, 141
	292, 291, 290, 289, 288, 287, 286, 285, 284, 283, 282, 281
	340, 336, 305, 296, 295, 294, 293
	<b>ח</b>
	<b>י</b>
	יחסי הון 227, 43, 35
	ירידת-ערך 186, 146
	<b>כ</b>
	לקוחות עסקיים 247, 80, 78, 47, 46
	<b>ל</b>
	מאזן מאוחד 182, 177
	מבנה וארגון 146
	מגבלות 128, 127, 114, 112, 102, 101, 92, 80, 17, 15, 9
	147, 145, 142, 141, 137, 136, 135, 134, 132, 131, 130, 129
	246, 245, 222, 164, 160, 159, 158
	מגזרי פעילות 62, 60, 58, 56, 54, 52, 50, 49, 47, 46, 8, 7
	252, 250, 248, 247, 191, 190, 177, 75, 74, 73, 72, 71, 70, 68
	272, 271, 270, 269, 268, 266, 264, 262, 260, 258, 256, 254
	274, 273
	מדד המחירים לצרכן 162, 19
	מדינות זרות 32
	מדיניות חשבונאית 193, 192, 191, 190, 189, 177, 124
	מוסדיים 66, 62, 60, 58, 56, 54, 52, 50, 49, 47, 46, 27, 15
	247, 214, 191, 142, 141, 140, 122, 120, 115, 114, 88, 84
	324, 266, 264, 262, 260, 258, 256, 254, 252, 250, 248
	מינוף 229, 228, 227, 226, 225, 224, 177, 42, 41, 14, 12, 8
	232, 231, 230
	ממשלה 323, 110, 82
	מסגרות אשראי 298, 231, 31
	מסים נדחים 324, 192, 186
	מקורות מימון 160, 114, 23

**ע**  
**עמלות** 77, 75, 74, 73, 72, 69, 60, 56, 52, 49, 27, 21, 11, 8  
 ,235, 180, 119, 113, 108, 103, 97, 93, 90, 86, 84, 82, 81, 78  
 ,322, 274, 273, 272, 271, 270, 269, 264, 260, 256, 252, 248  
 340, 336, 324  
**ענפי חשק** 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 88, 33, 9, 8  
 143

**פ**  
**פיקדונות הציבור** ,62, 58, 54, 50, 34, 33, 30, 11, 10, 8  
 ,108, 103, 98, 97, 90, 86, 75, 74, 73, 72, 71, 67, 66, 65, 64  
 ,266, 262, 258, 254, 250, 214, 194, 182, 177, 120, 119, 109  
 ,338, 304, 303, 302, 301, 300, 299, 274, 273, 272, 271, 270  
 346, 343, 342, 339  
**פנסיה** ,222, 221, 220, 189, 169, 168, 122, 120, 77, 46  
 247, 223

**ר**  
**רגולציה** 164, 163, 123, 116, 17, 13, 7  
**רווח למניה** 180

**ש**  
**שווי הוגן** ,156, 154, 152, 150, 149, 148, 39, 34, 29, 23, 9  
 ,203, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196, 181, 177, 159, 158  
 ,299, 246, 245, 244, 242, 240, 217, 208, 207, 206, 205, 204  
 ,311, 310, 309, 308, 307, 306, 305, 304, 303, 302, 301, 300  
 321, 320, 319, 318, 317, 316, 315, 314, 313, 312

**ת**  
**תגמול** ,189, 168, 164, 120, 98, 90, 86, 65, 64, 28, 20, 17  
 331, 224, 222, 219  
**תיק למסחר** 32  
**תשואה לסיכון** 17, 14  
**תשלום מבוסס מניות** 186, 185, 184, 183

**נ**  
**נגזרים** ,127, 123, 117, 115, 114, 99, 41, 34, 31, 23, 22, 8  
 ,150, 148, 143, 142, 141, 140, 134, 132, 131, 130, 129, 128  
 ,229, 228, 196, 195, 194, 186, 182, 177, 159, 156, 154, 152  
 ,302, 301, 300, 299, 246, 245, 244, 243, 242, 241, 240, 239  
 ,316, 315, 314, 312, 311, 310, 309, 308, 307, 306, 304, 303  
 ,342, 341, 340, 339, 338, 337, 336, 321, 320, 319, 318, 317  
 346, 345, 344, 343  
**נזילות** ,159, 139, 138, 123, 117, 116, 115, 35, 12, 9, 7  
 238, 232, 231, 160

**ניירות-ערך** ,67, 46, 41, 39, 33, 32, 30, 29, 22, 13, 11, 8  
 ,131, 130, 129, 128, 127, 123, 116, 115, 109, 101, 94, 80, 69  
 ,197, 194, 187, 186, 182, 181, 177, 166, 161, 142, 141, 132  
 ,209, 208, 207, 206, 205, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 198  
 ,278, 277, 276, 275, 269, 247, 235, 233, 229, 228, 211, 210  
 ,290, 289, 288, 287, 286, 285, 284, 283, 282, 281, 280, 279  
 ,303, 302, 301, 300, 299, 297, 296, 295, 294, 293, 292, 291  
 ,317, 316, 315, 314, 312, 311, 310, 309, 308, 307, 305, 304  
 343, 340, 338, 336, 328, 318

**נכסים אחרים** ,182, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 40  
 ,282, 281, 280, 279, 278, 277, 276, 275, 211, 210, 209, 186  
 ,294, 293, 292, 291, 290, 289, 288, 287, 286, 285, 284, 283  
 341, 337, 301, 300, 299, 297, 296, 295  
**נכסי סיכון** ,262, 258, 254, 250, 225, 62, 58, 54, 50, 40, 37  
 266

**ו**  
**סייבר** 17  
**סיכון אשראי** ,41, 40, 37, 36, 30, 26, 25, 24, 11, 9, 8, 7  
 ,135, 134, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 124, 123  
 ,213, 212, 211, 210, 209, 193, 177, 143, 142, 141, 137, 136  
 ,281, 280, 279, 278, 277, 276, 275, 246, 245, 229, 228, 225  
 ,293, 292, 291, 290, 289, 288, 287, 286, 285, 284, 283, 282  
 298, 297, 296, 295, 294  
**סיכונים אחרים** 123, 13  
**סיכון חוביטין** 165, 162, 123, 13, 7  
**סיכון מימון** 159  
**סיכון נזילות** 159, 123, 12, 7  
**סיכון סביבתי** 165, 7  
**סיכון ריבית** 147, 146, 123, 35  
**סיכון שוק** 146, 123, 40, 8, 7  
**סיכון תפעולי** 225, 161, 123, 40, 37, 13, 7