

14:16 29/3/2017

# חוברת מידע פיננסי לשנת 2016

## **בנק הפועלים בע"מ**

### **חוברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2016**

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 35 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחוברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

**עופר לוי**

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

**ארי פינטו**

המנהל הכללי

תל-אביב, 29 במרץ 2017

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 2**

**הכנסות והוצאות ריבית**

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
<b>א. הכנסות ריבית *</b>						
9,115	8,513	<b>8,936</b>	9,628	9,044	<b>9,466</b>	מאשראי לציבור
32	41	<b>54</b>	32	41	<b>54</b>	מאשראי לממשלות
151	198	<b>211</b>	108	117	<b>120</b>	מפיקדונות בבנקים
71	25	<b>35</b>	71	26	<b>36</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	1		-	2	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
670	510	<b>458</b>	834	604	<b>523</b>	מאגרות-חוב
(1)	3	<b>1</b>	-	3	<b>1</b>	מנכסים אחרים
10,038	9,291	<b>9,695</b>	10,673	9,837	<b>10,200</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית **</b>						
(1,708)	(1,044)	<b>(1,103)</b>	(1,428)	(830)	<b>(904)</b>	על פיקדונות הציבור
(12)	(12)	<b>(10)</b>	(12)	(12)	<b>(10)</b>	על פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	על פיקדונות מבנק ישראל
(18)	(21)	<b>(15)</b>	(63)	(40)	<b>(27)</b>	על פיקדונות מבנקים
			(10)	(2)	<b>(1)</b>	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,008)	(757)	<b>(813)</b>	(1,361)	(1,058)	<b>(1,061)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(29)	(8)	<b>(4)</b>	(31)	(10)	<b>(4)</b>	על התחייבויות אחרות
(2,775)	(1,842)	<b>(1,945)</b>	(2,905)	(1,952)	<b>(2,007)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
7,263	7,449	<b>7,750</b>	7,768	7,885	<b>8,193</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **</b>						
(205)	(216)	<b>(153)</b>	(221)	(211)	<b>(147)</b>	הכנסות ריבית
10	12	<b>2</b>	10	(6)	<b>(14)</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>						
27	12	<b>12</b>	27	13	<b>13</b>	מוחזקות לפידיון
628	481	<b>430</b>	780	571	<b>493</b>	זמינות למכירה
15	17	<b>16</b>	27	20	<b>17</b>	למסחר
670	510	<b>458</b>	834	604	<b>523</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 3**

**הכנסות מימון שאינן מריבית**

במיליוני ש"ח

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

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>						
(7)	19	22	(5)	19	22	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן)(1)
1,939	564	424	1,918	550	519	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (ALM)
1,932	583	446	1,913	569	541	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>						
249	403	233	284	525	257	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)
-	(32)	(51)	-	(33)	(51)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (4)(3)
249	371	182	284	492	206	סך-הכל מהשקעה באג"ח
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>						
(1,643)	-	118	(1,496)	(161)	(29)	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>						
60	86	202	164	264	361	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)
(12)	(75)	-	(69)	(185)	(71)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (5)(3)
2	1	2	36	45	39	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
-	-	-	3	-	-	רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות
-	-	-	-	(31)	-	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות
50	12	204	134	93	329	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</b>						
-	-	-	-	-	-	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>						
-	3	93	-	3	93	
588	969	1,043	835	996	1,140	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.  
(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
(3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר כולל רווח בסך 109 מיליוני ש"ח ממכירת מניות ויזה (ראה ביאור 12 להלן)  
(4) לרבות הפרשות לירידת ערך של כ- 21 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (2015): כ- 21 מיליוני ש"ח; 2014: כ- 0 מיליוני ש"ח.  
(5) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 51 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (2015): כ- 113 מיליוני ש"ח; 2014: כ- 69 מיליוני ש"ח.

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 3**

**הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

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

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
18	18	14	20	19	14	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
						רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
29	8	(5)	59	28	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)
-	-	-	2	1	-	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
-	-	-	-	-	-	
47	26	9	81	48	12	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר **
635	995	1,052	916	1,044	1,152	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	-	-	פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
29	8	(5)	60	28	(4)	חשיפת ריבית
3	3	2	5	4	2	חשיפת מטבע חוץ
15	15	12	16	16	14	חשיפה למניות
-	-	-	-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
47	26	9	81	48	12	סך-הכל

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

<b>1. גידורי שווי הוגן</b>						
(13)	4	9	(11)	4	9	חוסר האפקטיביות של הגידורים
-	-	-	-	-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
<b>2. גידורי תזרים מזומנים</b>						
6	15	13	6	15	13	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
(7)	19	22	(5)	19	22	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 מיליוני ש"ח (2015): (1) מיליוני ש"ח; 2014: 12 מיליוני ש"ח).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (2015): 0 מיליוני ש"ח; 2014: (1) מיליוני ש"ח).

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 4**

במיליוני ש"ח

**עמלות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
896	890	893	980	987	970	ניהול חשבון
272	265	289	1,674	1,725	1,834	כרטיסי אשראי
765	775	671	1,047	1,032	837	פעילות בניירות-ערך
167	167	153	218	219	189	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
45	45	42	45	45	42	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
148	190	255	173	205	276	טיפול באשראי
273	289	279	277	293	282	הפרשי המרה
86	92	85	124	114	103	פעילות סחר חוץ
40	41	39	40	41	39	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
15	12	10	46	44	44	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
541	545	566	545	548	569	עמלות מעסקי מימון
33	32	28	38	34	31	עמלות אחרות
3,281	3,343	3,310	5,207	5,287	5,216	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

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

במיליוני ש"ח

**ביאור 5**

**הכנסות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
60	60	52	60	60	52	הכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר
5	5	8	5	14	12	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
26	36	31	66	72	96	אחרות
91	101	91	131	146	160	סך כל ההכנסות האחרות

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 6**

**משכורות והוצאות נלוות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
2,486	2,538	2,377	3,067	3,141	2,950	משכורות
112	86	100	115	87	101	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (1)
613	605	633	652	645	668	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
*54	*32	29	55	33	29	הטבות לזמן ארוך
708	707	672	746	748	698	ביטוח לאומי ומס-שכר
*273	*209	263	317	255	304	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
*36	*25	27	36	25	33	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
*355	-	-	355	-	-	הוצאות בגין תוכנית התייעלות
*4,637	*4,202	4,101	5,343	4,934	4,783	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (2)
*157	*183	205	489	513	478	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל
						(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
47	19	-	50	20	-	

במיליוני ש"ח

**ביאור 7**

**הוצאות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
115	131	188	323	356	442	שיווק ופירסום
188	194	194	231	234	225	תקשורת
278	304	367	370	419	483	מחשב *
46	43	38	143	135	134	משרדיות
18	18	85	21	19	83	ביטוח
154	200	343	210	265	408	שירותים מקצועיים***
12	12	14	20	18	20	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
34	38	43	34	38	43	הדרכה והשתלמויות
179	180	168	247	253	262	עמלות
35	32	33	47	43	44	תרומה לקהילה
196	-	221	**196	-	528	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות
161	201	196	**447	514	505	אחרות
1,416	1,353	1,890	2,289	2,294	3,177	סך כל ההוצאות האחרות

\* למעט משכורות, פחת והפחתות.

\*\* סווג מחדש

\*\*\* כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA בסך של 170 מיליוני ש"ח (2015: 46 מיליוני ש"ח)

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 8**

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

**א. הרכב הסעיף:**

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
במיליוני ש"ח						
מיסים שוטפים:						
1,516	1,686	<b>1,699</b>	1,736	1,932	<b>1,923</b>	בגין שנת החשבון
430	(37)	<b>152</b>	431	(40)	<b>151</b>	בגין שנים קודמות
1,946	1,649	<b>1,851</b>	2,167	1,892	<b>2,074</b>	סך-כל המיסים השוטפים בתוספת (בניכוי):
מיסים נדחים:						
*(65)	*102	<b>362</b>	(72)	85	<b>374</b>	בגין שנת החשבון
(396)	104	<b>(93)</b>	(382)	120	<b>(90)</b>	בגין שנים קודמות
*(461)	*206	<b>269</b>	(454)	205	<b>284</b>	סך-כל המיסים הנדחים
*1,485	*1,855	<b>2,120</b>	1,713	2,097	<b>2,358</b>	סך-כל הפרשה למיסים (1)
9	36	<b>20</b>	21	87	<b>64</b>	(1) מזה: הפרשה למיסים לרשויות מס בחו"ל

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

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
37.71	37.58	<b>35.90</b>	37.71	37.58	<b>35.90</b>	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
*1,338	*1,704	<b>1,682</b>	1,665	1,915	<b>1,781</b>	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
-	-	-	-	-	-	נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין:
(7)	(9)	<b>(11)</b>	(87)	(72)	<b>(67)</b>	שיעור מס סטטוטורי שונה
102	42	<b>143</b>	116	87	<b>255</b>	הוצאות לא-מוכרות
30	15	<b>5</b>	30	15	<b>26</b>	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	-	-	(39)	50	<b>35</b>	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
-	1	<b>(5)</b>	-	1	<b>(4)</b>	הפרשי תיאום פחת ורווח הון
-	-	-	(17)	(16)	<b>(2)</b>	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(12)	(12)	<b>(9)</b>	(4)	(10)	<b>2</b>	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
34	67	<b>59</b>	49	80	<b>61</b>	מיסים בגין שנים קודמות
-	47	<b>256</b>	-	47	<b>271</b>	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס
*1,485	*1,855	<b>2,120</b>	1,713	2,097	<b>2,358</b>	הפרשה למיסים על הרווח



**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 8**

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

**1.1. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים:**

הבנק				המאוחד			
31 בדצמבר				31 בדצמבר			
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
שיעור מס ממוצע ב-%		יתרה במיליוני ש"ח		שיעור מס ממוצע ב-%		יתרה במיליוני ש"ח	
37.2	<b>34.2</b>	1,866	<b>1,724</b>	37.0	<b>33.9</b>	1,942	<b>1,813</b>
37.2	<b>34.2</b>	*1,336	<b>1,612</b>	36.9	<b>33.9</b>	1,360	<b>1,643</b>
37.2	<b>34.4</b>	334	<b>337</b>	36.7	<b>33.9</b>	350	<b>353</b>
-	-	-	-	24.2	<b>23.5</b>	48	<b>47</b>
-	-	-	-	28.0	<b>24.4</b>	21	<b>22</b>
36.5	<b>34.3</b>	27	<b>12</b>	36.5	<b>36.4</b>	27	<b>12</b>
37.2	<b>34.2</b>	*3,563	<b>3,685</b>	36.6	<b>33.7</b>	3,748	<b>3,890</b>

**מיסים נדחים לקבל:**

מחברות להפסדי ארשי	37.2	<b>34.2</b>	1,866	<b>1,724</b>	37.0	<b>33.9</b>	1,942	<b>1,813</b>
עודף עתודה לפיצויים ופרישה	37.2	<b>34.2</b>	*1,336	<b>1,612</b>	36.9	<b>33.9</b>	1,360	<b>1,643</b>
מחברות לחופשה ומענקים	37.2	<b>34.4</b>	334	<b>337</b>	36.7	<b>33.9</b>	350	<b>353</b>
מחברות וניכויים מועברים	-	-	-	-	24.2	<b>23.5</b>	48	<b>47</b>
מחברות מיסים	-	-	-	-	28.0	<b>24.4</b>	21	<b>22</b>
מחברות כספיים אחרים	-	-	-	-	28.0	<b>24.4</b>	21	<b>22</b>
נכסים לא כספיים	36.5	<b>34.3</b>	27	<b>12</b>	36.5	<b>36.4</b>	27	<b>12</b>
סך-כל המיסים הנדחים לקבל	37.2	<b>34.2</b>	*3,563	<b>3,685</b>	36.6	<b>33.7</b>	3,748	<b>3,890</b>

**עתודה למיסים נדחים:**

בגין השקעות בחברות מוחזקות	17.0	<b>17.0</b>	59	<b>59</b>	17.0	<b>17.0</b>	59	<b>59</b>
מחברות כספיים אחרים	-	-	-	-	37.0	<b>35.3</b>	10	<b>6</b>
מחברות נכסים לא-כספיים	29.4	<b>26.9</b>	150	<b>144</b>	29.3	<b>26.5</b>	158	<b>160</b>
סך-כל העתודה למיסים נדחים	24.4	<b>23.0</b>	209	<b>203</b>	24.8	<b>23.2</b>	227	<b>225</b>

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

**2.2. התנועה בנכסי והתחייבויות המיסים הנדחים:**

סך-הכל	במיליוני ש"ח	הפסדים למס וניכויים מועברים	הטבות לעובדים	התאמות נכסים לא-כספיים	נכס מס מפריטים לא-כספיים	השקעה בחברות מוחזקות	ריבית וניירות ערך	הפרשה להפסדי ארשי וריבית על ארשי	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2013
3,213	50	1,651	(98)	94	(33)	(52)	1,601	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2013	
454	6	122	(1)	(44)	-	-	371	תנועה:	
42	-	37	5	-	-	-	-	שינויים שנקפו לרווח והפסד	
-	-	-	-	-	-	-	-	שינויים אשר נקפו להון	
-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס שנקפה לרווח והפסד	
3,709	56	1,810	(94)	50	(33)	(52)	1,972	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2014	
(158)	(7)	(55)	(57)	(23)	(26)	14	(4)	תנועה:	
17	(1)	(24)	(7)	-	-	49	-	שינויים שנקפו לרווח והפסד	
(47)	-	(21)	-	-	-	-	(26)	שינויים אשר נקפו להון	
-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס שנקפה לרווח והפסד	
3,521	48	1,710	(158)	27	(59)	11	1,942	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2015	
(13)	-	9	(28)	(13)	-	(13)	32	תנועה:	
428	-	399	11	-	-	18	-	שינויים שנקפו לרווח והפסד	
(271)	(1)	(122)	15	(2)	-	-	(161)	שינויים אשר נקפו להון	
-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס שנקפה לרווח והפסד	
<b>3,665</b>	<b>47</b>	<b>1,996</b>	<b>(160)</b>	<b>12</b>	<b>(59)</b>	<b>16</b>	<b>1,813</b>	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2016	
<b>3,890</b>	<b>47</b>	<b>1,996</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>1,813</b>	נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016	

**9. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו**

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

								התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
								-
								(6)
								(59)
								-
								(160)
								-
								(225)

**הבנק:**

סך-הכל	הפסדים למס וניכויים מועברים	הטבות לעובדים	התאמות נכסים לא-כספיים	נכס מס מפריטים לא-כספיים	השקעה בחברות מוחזקות	ריבית וניירות ערך	הפרשה להפסדי אשראי וריבית על אשראי	
								מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2013
3,354	-	1,670	(150)	27	(59)	-	1,866	
								תנועה:
(13)	-	9	(18)	(13)	-	-	9	שינויים שנזקפו לרווח והפסד
397	-	387	10	-	-	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
(256)	-	(117)	14	(2)	-	-	(151)	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד
3,354	-	1,670	(150)	27	(59)	-	1,866	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2014
								תנועה:
(13)	-	9	(18)	(13)	-	-	9	שינויים שנזקפו לרווח והפסד
397	-	387	10	-	-	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
(256)	-	(117)	14	(2)	-	-	(151)	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד
3,482	-	1,949	(144)	12	(59)	-	1,724	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2015
								תנועה:
(13)	-	9	(18)	(13)	-	-	9	שינויים שנזקפו לרווח והפסד
397	-	387	10	-	-	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
(256)	-	(117)	14	(2.0)	-	-	(151)	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד
3,482	-	1,949	(144)	12	(59)	-	1,724	מס נדחה, נטו, ליום 31 בדצמבר 2016
3,685	-	1,949	-	12	-	-	1,724	נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
								התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
(203)	-	-	(144)	-	(59)	-	-	

## ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016

**ג.3. מיסים על ההכנסה שהוכרו ישירות בהון:**

במיליוני ש"ח

המאוחד:									
2014			2015			2016			
נטו	הוצאות	לפני	נטו	הוצאות	לפני	נטו	הוצאות	לפני	
ממס	מס (הטבת)	מס	ממס	מס (הטבת)	מס	ממס	מס (הטבת)	מס	
(8)	(5)	(13)	5	2	7	46	23	69	רווחים נטו בגין גידורי השקעות נטו במטבע-חוץ
3	2	5	2	2	4	2	2	4	גידור תזרימי מזומנים
260	122	382	(510)	(238)	(748)	(95)	(65)	(160)	נכסים פיננסיים זמינים למכירה
(68)	(41)	(109)	25	24	49	(822)	(399)	(1,221)	הטבות לעובדים
9	5	14	3	3	6	(1)	1	-	תשלומים מבוססי מניות
196	83	279	(475)	(207)	(682)	(870)	(438)	(1,308)	סך-הכל מיסים שהוכרו בהון

**הבנק:**

2014			2015			2016			
נטו	הוצאות	לפני	נטו	הוצאות	לפני	נטו	הוצאות	לפני	
ממס	מס (הטבת)	מס	ממס	מס (הטבת)	מס	ממס	מס (הטבת)	מס	
(8)	(5)	(13)	5	2	7	46	23	69	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי השקעות נטו במטבע-חוץ
3	2	5	2	2	4	2	2	4	גידור תזרימי מזומנים
204	125	329	(313)	(194)	(507)	(61)	(48)	(109)	נכסים פיננסיים זמינים למכירה
(68)	(41)	(109)	29	23	52	(789)	(387)	(1,176)	הטבות לעובדים
9	5	14	3	3	6	(1)	1	-	תשלומים מבוססי מניות
140	86	226	(274)	(164)	(438)	(803)	(409)	(1,212)	סך-הכל מיסים שהוכרו בהון

### ד. שומות

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל 2012. לחברות בנות שומות סופיות עד וכולל 2013. בחודש דצמבר 2013, ובחודש דצמבר 2015 הוציא פקיד השומה לבנק שומות ניכויים לשנים 2008-2010 ובחודש דצמבר 2016 הוציא פקיד השומה לבנק שומות ניכויים בגין לשנים 2011-2013. הבנק חולק על השומות ולפיכך הבנק הגיש עליהן השגה. לשנים 2008-2010 שלטונות המס הוציאו צווים בגין שומות המס אשר הבנק מערער עליהם בבית המשפט המחוזי. המחלוקת עם פקיד השומה נובעת בעיקר בשתי סוגיות. הראשונה, חיוב הבנק במס שכר בגין משכורות ותשלומים סוציאליים ששולמו על ידי הבנק לעובדים מקומיים בסניפים של הבנק בחו"ל. סכום השומות מגיע לכ- 150 מיליון ש"ח לא כולל ריבית והצמדה. השנייה, ניכויים במקור בסניפי חו"ל בחו"ל. סכום השומות מגיע לכ- 85 מיליון ש"ח לא כולל ריבית והצמדה. ככל שעמדת הבנק לא תתקבל יהיה הבנק חשוף לדרישות דומות גם בגין השנים שלאחר מכן. לדעת יועציו המשפטיים של הבנק קיים סיכוי אפשרי (Reasonably Possible) להתממשות חלק מתביעות מס הכנסה.
2. בחודש דצמבר 2016 נתקבלו בישראל שומות מטעם רשות המיסים בישראל, אגף המכס ומע"מ (להלן: "הודעת השומה") וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקר עניינה התחשבות ישראל כגבולות עסקאות של מחזיקי כרטיס מול הארגונים הבינלאומיים בגין השנים 2012 ועד יוני 2016. סכום הודעת השומה בגין כלל רכיביה מגיע לכ- 70 מיליון ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. ישראל חולקת על הודעת השומה ועל כן הגישה השגה לרשויות המס. ככל שעמדתה לא תתקבל תהיה ישראל חשופה לדרישות דומות גם בגין התקופה שלאחר מתן הודעת השומה. להערכת יועציה המשפטיים של ישראל קיים סיכוי אפשרי להתממשות חלק מהסעיפים בשומה.

### ה. הפסדים שבגינם לא נכללו נכסי מס נדחה

לבנק ולחברות מאוחדות מסוימות הפסדים וניכויים אחרים שנקבעו לצורך מס, שבגינם לא נכללו נכסי מס נדחה, בסך של כ-574 מיליון ש"ח (31.12.15 כ-528 מיליון ש"ח). ניצול סכומים אלה בעתיד יתאפשר במידה ולחברות בהן נרשמו הסכומים תהיה הכנסה חייבת במס.

### ו. תיקוני חקיקה

#### מס הכנסה

שיעור מס החברות בשנת 2014 ו-2015 עמד על 26.5%. ביום 5 לינואר 2016 פורסם ברשומות חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216), התשע"ו-2016 ובהתאם לו ירד מס החברות החל משנת 2016 ואילך והוא עומד על 25%. ביום 29 בדצמבר 2016 פורסם ברשומות חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017), ובמסגרתו נכלל תיקון פקודת מס הכנסה (מס' 234), אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2017, בשיעור של 1%, והחל משנת 2018 בשיעור של 1% נוסף, כך שיעמוד על 24% ו-23% בהתאמה. השפעת השינויים בשנת 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המס נטו ליום 31 בדצמבר 2016 בסך 310 מיליון ש"ח, מהן כנגד הפרשה למיסים על הרווח בסך של 271 מיליון ש"ח, וכנגד רווח כולל אחר בסך 39 מיליון ש"ח.

### 11. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו

**חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975**

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

ביום 10 בספטמבר 2015 חתם שר האוצר על צו להורדת שיעור המע"מ ב-1%, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 באוקטובר 2015. ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים ירד לשיעור של 17%, החל מיום 1 באוקטובר 2015. הצו חל בשנת המס 2015 לגבי השכר המשולם בעד עבודה מחודש אוקטובר 2015 ומס רווח חל על פי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו ולפיכך יעמוד על 17.75%. כתוצאה מהשינוי האמור, הבנק כלל בדוחותיו הכספיים לשנת 2015, קיטון יתרת נכסי מסים נדחים בסך של כ-50 מיליון ש"ח, כנגד גידול ההפרשה למס בסך 47 מיליון ש"ח והקטנת קרנות הון בסך של 3 מיליון ש"ח, וקיטון ביתרת ההתחייבות בגין זכויות עובדים בסך של כ-33 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס המתייחסת, אשר מרביתה נזקפה כרווח כולל אחר.

**שיעורי המס המשולבים**

כתוצאה מהשינויים האמורים לעיל, חל שינוי בשיעור המס הסטטוטורי אשר חל על הבנק כמפורט בטבלה להלן.

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

שנה	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור מס משולב
2014	18.00%	26.50%	37.71%
2015	17.75%	26.50%	37.58%
2016	17.00%	25.00%	35.90%
2017	17.00%	24.00%	35.04%
2018 ואילך	17.00%	23.00%	34.19%

**ז. הוצאות להפסדי אשראי**

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

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

**להלן עיקרי ההסכם:**

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

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

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

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 12**  
**ניירות-ערך**

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניית-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
413	413	1	-	414
-	-	-	-	-
413	413	1	-	414
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
42,424	42,176	265	(17)	42,424
8,172	8,257	20	(105)	8,172
164	162	2	-	164
5,739	5,728	36	(25)	5,739
913	895	23	(5)	913
2,854	2,843	24	(13)	2,854
60,266	60,061	370	(165)	60,266
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות:</b>				
2,202	1,956	265	(19)	(1)2,202
62,468	62,017	(2)635	(2)(184)	(1)62,468
של אחרים				
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
8,420	8,421	4	(5)	8,420
84	84	-	-	84
-	-	-	-	-
3	3	-	-	3
7	7	-	-	7
8,514	8,515	4	(5)	8,514
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של מוסדות פיננסיים זרים				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות:</b>				
54	58	-	(4)	54
8,568	8,573	(3)4	(3)(9)	8,568
(1)71,450	71,003	640	(193)	(1)71,450
של אחרים				
סך-כל ניירות הערך למסחר				
סך-כל ניירות הערך (4)				

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

ליום 31 בדצמבר 2016	
	<b>(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות</b>
	להלן יתרת החוב הרשומה של:
24	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

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

31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה			סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל		הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%	
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>						
-	-	-	61	(17)	(17)	17,636
של ממשלת ישראל						
(6)	-	(6)	415	(99)	(99)	4,997
של ממשלות זרות						
(9)	-	(9)	837	(16)	(16)	1,945
של מוסדות פיננסיים זרים						
(2)	-	(2)	235	(3)	(3)	258
של אחרים בישראל						
(4)	-	(4)	702	(9)	(9)	314
של אחרים זרים						
(21)	-	(21)	2,250	(144)	(144)	25,150
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה						
<b>מניות:</b>						
-	-	-	-	(19)	(19)	871
של אחרים						
(21)	-	(21)	2,250	(163)	(163)	26,021
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה						

\* 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 889 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 6.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 12**  
**ניירות- ערך**  
**ב. הבנק**

ליום 31 בדצמבר 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>413</b>	<b>413</b>	1	-	<b>414 ₪</b>
<b>413</b>	<b>413</b>	1	-	<b>414 ₪</b>

**(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
<b>40,137</b>	<b>39,891</b>	263	(17)	<b>40,137 ₪</b>
7,142	7,237	9	(104)	7,142 ₪
164	162	2	-	164 ₪
4,536	4,528	29	(21)	4,536 ₪
913	895	23	(5)	913 ₪
1,519	1,511	18	(10)	1,519 ₪
<b>54,411</b>	<b>54,224</b>	<b>344</b>	<b>(157)</b>	<b>54,411 ₪</b>
<b>201</b>	<b>197</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>201 ₪</b>
<b>54,612</b>	<b>54,421</b>	<b>348</b>	<b>(157)</b>	<b>54,612 ₪</b>

**(2) ניירות-ערך זמינים למכירה**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>8,233</b>	<b>8,234</b>	4	(5)	<b>8,233 ₪</b>
<b>8,233</b>	<b>8,234</b>	4	(5)	<b>8,233 ₪</b>
<b>63,258</b>	<b>63,068</b>	<b>353</b>	<b>(162)</b>	<b>63,259 ₪</b>

**(3) ניירות-ערך למסחר**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>8,233</b>	<b>8,234</b>	4	(5)	<b>8,233 ₪</b>
<b>8,233</b>	<b>8,234</b>	4	(5)	<b>8,233 ₪</b>
<b>63,258</b>	<b>63,068</b>	<b>353</b>	<b>(162)</b>	<b>63,259 ₪</b>

\* 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 193 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 6.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.

**הערות:**

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 12**  
**ניירות-ערך (המשך)**

במיליוני ש"ח

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



ליום 31  
בדצמבר 2015

**(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות**

להלן יתרת החוב הרשומה של:

אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

23

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

31 בדצמבר 2015							שווי הוגן	פחות מ-12 חודשים	סך-הכל	שווי הוגן	12 חודשים ומעלה	
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו								
	0-20%	20-40%		0-20%	20-40%							
<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				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 643 מיליוני ש"ח.

(2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 9.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
405	405	4	-	409
של מוסדות פיננסיים בישראל				
405	405	4	-	409
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן*	
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
33,727	33,385	380	(38)	33,727
של ממשלת ישראל				
4,363	4,378	7	(22)	4,363
של ממשלות זרות				
229	217	12	-	229
של מוסדות פיננסיים בישראל				
3,483	3,517	6	(40)	3,483
של מוסדות פיננסיים זרים				
2,045	2,028	43	(26)	2,045
של אחרים בישראל				
2,118	2,171	10	(63)	2,118
של אחרים זרים				
45,965	45,696	458	(189)	45,965
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות:</b>				
178	147	31	-	178
של אחרים				
46,143	45,843	489	(189)	46,143
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
6,054	6,055	-	(1)	6,054
של ממשלת ישראל				
6,054	6,055	-	(1)	6,054
סך-כל ניירות הערך למסחר				
52,606	52,303	493	(190)	52,606
סך-כל ניירות הערך (4)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 141 מיליון ש"ח.  
(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ-9.5 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 27.  
הערות:  
א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.  
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

**ביאור 12 - ביאור ניירות ערך (המשך)**

**מיזוג חברת ויזה אירופה עם חברת ויזה אינק**

ביום 21 בדצמבר 2015 הכריזה Visa Inc. על כוונתה לרכוש את ויזה אירופה אשר במניותיה החזיק הבנק ערב העסקה. ביום 21 ביוני 2016 הושלמה עסקת המיזוג של ויזה אירופה עם Visa Inc. (מועד השלמת העסקה).  
כתוצאה מהעסקה, הבנק העביר את החזקותיו בויזה 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.

במיליוני ש"ח

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2015	2016	2015	2016	
813	948	813	948	אשראי לממשלת ישראל
1,555	1,556	1,751	1,613	אשראי לממשלות זרות
2,368	2,504	2,564	2,561	סך כל האשראי לממשלות

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2016

ביאור 15

השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה

### א. הרכב הסעיף:

31 בדצמבר		המאוחד
2015	2016	
חברות כלולות		
103	112	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
<b>השקעות אחרות</b>		
-	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
40	41	השקעה בהלוואות בעלים
143	153	סך כל ההשקעות
מזה:		
102	114	רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה
<b>פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות:</b>		
20	20	ערך בספרים
43	54	שווי שוק

### א. הרכב הסעיף:

31 בדצמבר 2016			הבנק
סך-הכל	חברות מאוחדות (במיליוני ש"ח)	חברות כלולות	
15,403	15,281	122	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
<b>השקעות אחרות</b>			
1,615	1,615	-	השקעה בשטרי הון
-	-	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	השקעה בהלוואות בעלים
17,018	16,896	122	סך כל ההשקעות
מזה:			
13,444	13,329	115	רווחים, נטו, שנצברו ממועד הרכישה
<b>סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה</b>			
230	230	-	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(71)	(71)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים

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

### ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו

2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			
9	19	12	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 15**

**השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)**

**ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות**

סעיפים אחרים שנצברו בהון (2)		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעה במניות לפי שווי מאזני (1)		חלק בזכויות ההצבעה		חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	
31 בדצמבר												
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח						
<b>חברות מאוחדות:</b>												
(11)	(76)	-	-	42	(331)	1,676	1,269	100%	100%	100%	100%	בנק הפועלים (שוויץ) לימיטד, בנק מסחרי בשוויץ
(5)	1	-	-	(162)	(39)	328	290	69.8%	69.8%	69.8%	69.8%	בנק פוזיטיף קרדי ווה קלקינמה בנקאסי איי.אס. - בנק מסחרי בתורכיה
-	(24)	-	-	240	228	2,412	2,616	98.2%	98.2%	98.2%	98.2%	ישראלכרט בע"מ, שירות כרטיסי אשראי
-	-	-	-	40	47	332	379	100%	100%	100%	100%	פועלים אקספרס בע"מ
-	-	-	-	(10)	31	853	884	100%	100%	100%	100%	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
(2)	(1)	-	-	16	20	599	618	100%	100%	100%	100%	דיוור ב.פ. בע"מ - ניהול נכסים
(120)	(20)	-	-	130	69	4,611	4,660	100%	100%	100%	100%	תרשיש - החזקות והשקעות פועלים בע"מ, חברה פיננסית
(31)	(3)	-	-	2	5	377	379	100%	100%	100%	100%	אופז בע"מ, השקעות והחזקות
-	(2)	-	(3)	-	1	530	526	100%	100%	100%	100%	קונטיננטל פועלים בע"מ, חברה פיננסית
(46)	6	-	-	19	23	1,170	1,199	100%	100%	100%	100%	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ, חברת החזקות
-	-	-	-	11	8	550	558	100%	100%	100%	100%	פועלים סהר בע"מ - תפעול ומסחר בניירות ערך
(26)	(7)	-	-	38	10	1,649	1,652	100%	100%	100%	100%	זהר-השמש להשקעות בע"מ

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

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

**ביאור 15**

**השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)**

**ד. מכירת חברת בת**

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 16**

**בניינים וציוד**

**מאוחד**

**א. הרכב הסעיף:**

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים :</b>				
10,160	3,922	2,149	4,089	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
631	302	169	160	תוספות
(161)	(123)	(13)	(25)	גריעות
10,630	4,101	2,305	4,224	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
619	376	193	50	תוספות
(127)	(45)	(20)	(62)	גריעות
(8)	(4)	(4)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
11,114	4,428	2,474	4,212	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 *

<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
6,685	2,964	1,627	2,094	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
650	333	178	139	פחת לשנה
14	13	-	1	הפסד מירידת ערך
(128)	(104)	(10)	(14)	גריעות
7,221	3,206	1,795	2,220	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
651	336	157	158	פחת לשנה
12	10	1	1	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(127)	(45)	(18)	(64)	גריעות
(6)	(3)	(3)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
7,751	3,504	1,932	2,315	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

<b>הערך בספרים</b>				
3,475	958	522	1,995	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
3,409	895	510	2,004	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
3,363	924	542	1,897	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
	20.0	12.5	4.7	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.15
	20.0	11.4	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.16

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים בירת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,301 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,325 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 2,616 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 736 מיליוני ש"ח (31.12.15): 707 מיליוני ש"ח, 31.12.14: 810 מיליוני ש"ח).

ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:

שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצת הנכסים השונים הינם כדלקמן: בניינים - 2% בשנה בקו ישר.

מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.

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

מחשבים - 20% בשנה בקו ישר.

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

תוכנות - 20% בשנה בקו ישר.

ג. הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבניינים ובציוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 146 מיליוני ש"ח (31.12.15: 163 מיליוני ש"ח).

ד. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 56 מיליוני ש"ח (31.12.15: 22 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם.

ה. זכויות במקרקעין בסך של 70 מיליוני ש"ח (31.12.15: 73 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 35 מיליוני ש"ח (31.12.15: 25 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

**22. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו**

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 16**

**בניינים וציוד**

**בנק**

**א. הרכב הסעיף:**

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים :</b>				
8,565	3,188	1,638	3,739	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
471	229	133	109	תוספות
(41)	(26)	(2)	(13)	גריעות
8,995	3,391	1,769	3,835	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
<b>500</b>	<b>288</b>	<b>133</b>	<b>79</b>	תוספות
<b>(116)</b>	<b>(44)</b>	<b>(20)</b>	<b>(52)</b>	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
<b>9,379</b>	<b>3,635</b>	<b>1,882</b>	<b>3,862</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 **

**פחת והפסדים מירידת ערך:**

5,632	2,401	1,226	2,005	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
510	258	124	128	פחת לשנה
14	13	-	1	הפסד מירידת ערך
(37)	(26)	(1)	(10)	גריעות
6,119	2,646	1,349	2,124	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
<b>527</b>	<b>261</b>	<b>119</b>	<b>147</b>	פחת לשנה
-	-	-	-	השפעה מצטברת של יישום לראשונה של תקני IFRS מסויימים
<b>12</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
<b>(120)</b>	<b>(44)</b>	<b>(18)</b>	<b>(58)</b>	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
<b>6,538</b>	<b>2,873</b>	<b>1,451</b>	<b>2,214</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

**הערך בספרים**

2,933	787	412	1,734	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
2,876	745	420	1,711	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
<b>2,841</b>	<b>762</b>	<b>431</b>	<b>1,648</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
	20.0	15.8	4.8	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.15
	<b>20.0</b>	<b>15.6</b>	<b>4.9</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.16

**ביאור 18**

**נכסים אחרים**

**הרכב הסעיף:**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2015	2016	2015	2016	
3,419	<b>3,538</b>	3,604	<b>3,742</b>	מיסים נדחים לקבל, נטו *
78	<b>44</b>	149	<b>142</b>	על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	66	<b>66</b>	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
86	<b>79</b>	86	<b>79</b>	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
254	<b>209</b>	296	<b>236</b>	הכנסות לקבל
190	<b>187</b>	258	<b>268</b>	הוצאות מראש **
1,189	<b>709</b>	1,189	<b>709</b>	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
251	<b>379</b>	609	<b>711</b>	חייבים אחרים ויתרות חובה
<b>5,467</b>	<b>5,145</b>	<b>6,257</b>	<b>5,953</b>	סך כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור 8.

\*\* כולל הוצאות מראש בסך 14 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2015: 15 מיליוני ש"ח).

(1) מוצג בשווי הוגן.



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 19 - פיקדונות הציבור**  
**א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2015	2016	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)				
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
97,268	<b>117,613</b>	97,188	<b>117,407</b>	אינם נושאים ריבית
68,946	<b>81,161</b>	68,176	<b>80,644</b>	נושאים ריבית
166,214	<b>198,774</b>	165,364	<b>198,051</b>	סך-הכל לפי דרישה
142,312	<b>134,287</b>	124,564	<b>112,745</b>	לזמן קצוב
308,526	<b>333,061</b>	289,928	<b>310,796</b>	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
2,029	<b>1,917</b>	9,992	<b>7,630</b>	אינם נושאים ריבית
4,736	<b>4,291</b>	9,723	<b>8,698</b>	נושאים ריבית
6,765	<b>6,208</b>	19,715	<b>16,328</b>	סך-הכל לפי דרישה
11,783	<b>10,550</b>	12,084	<b>11,378</b>	לזמן קצוב
18,548	<b>16,758</b>	31,799	<b>27,706</b>	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
327,074	<b>349,819</b>	321,727	<b>338,502</b>	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
150,210	<b>157,827</b>	150,219	<b>157,835</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
**42,258	<b>46,567</b>	**42,258	<b>46,567</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
**116,058	<b>128,667</b>	**97,451	<b>106,394</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים
** סווג מחדש				

**ב. פיקדונות הציבור לפי גודל**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2015	2016	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)				
<b>תקרת הפקדון</b>				
107,110	<b>114,365</b>	108,213	<b>115,309</b>	עד 1
76,984	<b>83,491</b>	81,091	<b>87,169</b>	מעל 1 עד 10
48,138	<b>50,635</b>	53,447	<b>55,351</b>	מעל 10 עד 100
33,960	<b>35,849</b>	33,994	<b>34,307</b>	מעל 100 עד 500
60,882	<b>65,479</b>	44,982	<b>46,366</b>	מעל 500
327,074	<b>349,819</b>	321,727	<b>338,502</b>	סך-הכל

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 20 - פיקדונות מבנקים**  
 הרכב הסעיף:

המאוחד		הבנק		
31 בדצמבר				
2015	2016	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)				
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים:</b>				
2,666	<b>2,870</b>	2,885	<b>3,160</b>	פיקדונות לפי דרישה
415	<b>675</b>	220	<b>194</b>	פיקדונות לזמן קצוב
473	<b>418</b>	473	<b>418</b>	קיבולים
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים:</b>				
32	<b>80</b>	140	<b>239</b>	פיקדונות לפי דרישה
492	<b>2</b>	627	<b>353</b>	פיקדונות לזמן קצוב
2	<b>13</b>	2	<b>13</b>	קיבולים
4,506	<b>4,058</b>	4,773	<b>4,377</b>	<b>סך כל פיקדונות מבנקים</b>

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 21**  
**אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים**  
**א. הרכב הסעיף:**

הבנק		המאוחד				
		31 בדצמבר				
2015	2016	2015	2016	שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)	
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)			
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניית:</b>						
<b>במטבע ישראלי (3)</b>						
2,992	<b>2,994</b>	6,090	<b>5,281</b>	5.4%	1.4	לא-צמוד
11,894	<b>11,013</b>	21,702	<b>23,562</b>	2.4%	3.4	צמוד למדד
				0.0%	-	צמוד למטבע-חוץ
<b>במטבע-חוץ (4)</b>						
10	-	1,668	<b>1,208</b>	3.9%	1.0	דולר ארה"ב
-	-	281	<b>109</b>	6.6%	0.8	אחר
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות (5):</b>						
<b>במטבע ישראלי (3)</b>						
				0.0%	-	לא-צמוד
4,734	<b>3,400</b>	4,734	<b>3,400</b>	5.9%	3.5	צמוד למדד
-	-	-	-	0.0%	-	צמוד למטבע-חוץ
<b>במטבע-חוץ (4)</b>						
-	-	-	-	0.0%	-	דולר ארה"ב
-	-	-	-	0.0%	-	אירו
-	-	-	-	0.0%	-	אחר
19,630	<b>17,407</b>	34,475	<b>33,560</b>	3.3%	3.0	<b>סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*</b>
מזה: כתבי התחייבות נדחים						
1,709	<b>1,465</b>	1,709	<b>1,465</b>	-	-	הנכללים בהון רובד 1
10,610	<b>7,937</b>	10,678	<b>7,982</b>	-	-	הנכללים בהון רובד 2
7,301	<b>8,005</b>	7,498	<b>8,073</b>	-	-	אחרים שלא נכללו בהון
19,620	<b>17,407</b>	19,885	<b>17,520</b>	4.8%	2.9	סך כל כתבי התחייבות נדחים

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

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

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

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

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 28,843 מיליוני ש"ח (31.12.15: 28,656 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

(4) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בחו"ל בסך של 632 מיליוני ש"ח (31.12.15: 867 מיליוני ש"ח).

**ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים:**

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

(2) שטרי הון נדחים (סדרה א'), שהונפקו בשנת 2001 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים סדרה 1 שהונפקו ביוני 2009 לתקופה של 50 שנה וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-11 להנפקתם. בהתאם לתנאי ההנפקה, בהתקיים אירועים מסוימים שטרי ההון וימרו למניות רגילות של הבנק. שטרי ההון הנדחים אושרו על ידי המפקח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" הנכללים בהון רובד 2 של הבנק. שטרי ההון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. הבנק פדה בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים סדרה א' בחודש דצמבר 2016. לפרטים נוספים בדבר פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 2, ראה ביאור 25.ג.

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 22**

**התחייבויות אחרות**

**הרכב הסעיף:**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2015	2016	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)				
65	56	83	77	עתודה למיסים נדחים, נטו *
-	-	46	59	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
388	294	401	309	הכנסות מראש
*1,132	1,145	1,238	1,268	עובדים בגין שכר עבודה
*3,594	4,616	3,681	4,748	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה **
**360	394	541	937	הוצאות לשלם
-	-	14,341	13,624	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
647	657	669	677	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
1,189	709	1,189	709	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף (1)
**517	1,124	1,012	1,617	זכאים אחרים ויתרות זכות
*7,892	8,995	23,201	24,025	סך כל ההתחייבויות האחרות

\* ראה גם ביאור ג'8.

\*\* ראה גם ביאור 23.

(1) מוצג בשווי הוגן.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי המאוחד**

**א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי**

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*

2016							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	אחר		
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
269	4	265	482	(5)	(212)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)	
(1,634)	-	(1,634)	(703)	(21)	(910)	מחיקות חשבונאיות	
1,091	-	1,091	317	-	774	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(543)	-	(543)	(386)	(21)	(136)	מחיקות חשבונאיות נטו	
(1)	-	(1)	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
-	-	-	-	-	-	אחר	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (2)	
8	-	8	(2)	-	10	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
677	-	677	51	-	626	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

2015							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	אחר		
4,856	4	4,852	935	387	3,530	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
475	(1)	476	180	5	291	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)	
(1,504)	-	(1,504)	(586)	-	(918)	מחיקות חשבונאיות	
1,276	-	1,276	318	-	958	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(228)	-	(228)	(268)	-	40	מחיקות חשבונאיות נטו	
(17)	-	(17)	(3)	-	(14)	אחר	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (2)	
(3)	-	(3)	(15)	-	12	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
669	-	669	53	-	616	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

2014							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	אחר		
4,587	6	4,581	729	422	3,430	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
425	(2)	427	326	(37)	138	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)	
(1,376)	-	(1,376)	(476)	(3)	(897)	מחיקות חשבונאיות	
1,220	-	1,220	356	5	859	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(156)	-	(156)	(120)	2	(38)	מחיקות חשבונאיות נטו	
4,856	4	4,852	935	387	3,530	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (2)	
34	-	34	(7)	-	41	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
672	-	672	68	-	604	(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).

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי הבנק**

**א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**  
**הפרשה להפסדי אשראי**

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*\*

2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,859	2	4,857	698	392	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
184	4	180	399	(5)	(214)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,561)	-	(1,561)	(647)	(21)	(893)	מחיקות חשבונאיות
1,085	-	1,085	311	-	774	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(476)	-	(476)	(336)	(21)	(119)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	-	-	אחר
4,567	6	4,561	761	366	3,434	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
10	-	10	(3)	-	13	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
657	-	657	36	-	621	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

2014						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,362	6	4,356	590	419	3,347	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
346	(2)	348	300	(34)	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,339)	-	(1,339)	(459)	(3)	(877)	מחיקות חשבונאיות
1,219	-	1,219	355	5	859	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(120)	-	(120)	(104)	2	(18)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,588	4	4,584	786	387	3,411	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2015
39	-	39	(4)	-	43	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
650	-	650	54	-	596	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**המאחד**

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

**הפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

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

31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						יתרת חוב רשומה של חובות*
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178	שנבדקו על בסיס פרטי
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792	סך-הכל חובות*
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
2,553	7	2,546	153	-	2,393	שנבדקו על בסיס פרטי
1,581	-	1,581	735	366	480	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
4,134	7	4,127	888	366	2,873	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
432	-	432	-	366	66	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

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 (1)
309,712	26,801	282,911	53,794	61,120	167,997	סך-הכל חובות*
66,989	-	66,989	-	60,863	6,126	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
2,985	3	2,982	126	-	2,856	שנבדקו על בסיס פרטי
1,432	-	1,432	665	392	375	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
4,417	3	4,414	791	392	3,231	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
453	-	453	-	392	61	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

\* 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-7,512 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31 בדצמבר 2015: 6,126 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-241 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 235 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-17 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 28 מיליוני ש"ח).

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**הבנק**

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

**הפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

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

31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*						
150,395	24,646	125,749	1,213	-	124,536	שנבדקו על בסיס פרטני
127,310	-	127,310	38,060	61,742	27,508	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
277,705	24,646	253,059	39,273	61,742	152,044	סך-הכל חובות**
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
2,474	6	2,468	121	-	2,347	שנבדקו על בסיס פרטני
1,436	-	1,436	604	366	466	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
3,910	6	3,904	725	366	2,813	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
432	-	432	-	366	66	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

31 בדצמבר 2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*						
158,350	22,731	135,619	1,506	-	134,113	שנבדקו על בסיס פרטני
120,981	-	120,981	36,770	61,120	23,091	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
279,331	22,731	256,600	38,276	61,120	157,204	סך-הכל חובות**
66,989	-	66,989	-	60,863	6,126	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
2,894	2	2,892	94	-	2,798	שנבדקו על בסיס פרטני
1,318	-	1,318	565	392	361	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
4,212	2	4,210	659	392	3,159	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
453	-	453	-	392	61	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

\* 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-7,512 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31 בדצמבר 2015: 6,126 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-241 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 235 מיליוני ש"ח).

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-17 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 28 מיליוני ש"ח).



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

המאוחד

**ב. חובות\***

1. איכות אשראי ופיגורים

במיליוני ש"ח

		31 בדצמבר 2016				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
36	42	18,577	376	322	17,879	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	7	20,254	366	143	19,745	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	13,901	178	214	13,509	שירותים פיננסיים
186	129	86,976	2,108	1,796	83,072	מסחרי - אחר
244	179	139,708	3,028	2,475	134,205	סך-הכל מסחרי
729	593	61,205		598	60,607	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
217	81	53,459	714	326	52,419	אנשים פרטיים - אחר
1,190	853	254,372	3,742	3,399	247,231	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	125	-	-	125	בנקים בישראל
-	-	948	-	-	948	ממשלת ישראל
1,190	853	255,445	3,742	3,399	248,304	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
16	16	5,981	53	45	5,883	בינוי ונדל"ן
71	-	14,103	148	193	13,762	מסחרי אחר
87	16	20,084	201	238	19,645	סך-הכל מסחרי
26	15	1,628	32	26	1,570	אנשים פרטיים
113	31	21,712	233	264	21,215	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	27,194	-	-	27,194	בנקים בחו"ל
-	-	1,616	-	-	1,616	ממשלות חו"ל
113	31	50,522	233	264	50,025	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,303	884	276,084	3,975	3,663	268,446	סך-הכל ציבור
-	-	27,319	-	-	27,319	סך-הכל בנקים
-	-	2,564	-	-	2,564	סך-הכל ממשלות
1,303	884	305,967	3,975	3,663	298,329	סך-הכל
		31 בדצמבר 2015				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
64	42	20,576	433	308	19,835	בינוי ונדל"ן - בינוי
16	5	19,891	490	445	18,956	בינוי 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 (5)
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
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
33	-	6,338	123	40	6,175	בינוי ונדל"ן

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

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, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעוניף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

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

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 30.ב.ג.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-105 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 132 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-39 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 42 מיליוני ש"ח).

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\***

1. איכות אשראי ופיגורים

במיליוני ש"ח

		31 בדצמבר 2016				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבורי - מסחרי</b>						
36	42	18,577	376	322	17,879	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	7	20,237	366	143	19,728	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	15,352	178	214	14,960	שירותים פיננסיים
180	129	82,666	2,096	1,772	78,798	מסחרי - אחר
238	179	136,832	3,016	2,451	131,365	סך-הכל מסחרי
729	593	61,205		598	60,607	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
199	81	39,178	699	119	38,360	אנשים פרטיים - אחר
1,166	853	237,215	3,715	3,168	230,332	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	106	-	-	106	בנקים בישראל
-	-	948	-	-	948	ממשלת ישראל
1,166	853	238,269	3,715	3,168	231,386	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבורי - מסחרי</b>						
1	16	4,534	33	45	4,456	בינוי ונדל"ן
2	-	10,678	88	124	10,466	מסחרי אחר
3	16	15,212	121	169	14,922	סך-הכל מסחרי
18	15	632	1	18	613	אנשים פרטיים
21	31	15,844	122	187	15,535	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	22,033	-	-	22,033	בנקים בחו"ל
-	-	1,559	-	-	1,559	ממשלות חו"ל
21	31	39,436	122	187	39,127	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,187	884	253,059	3,837	3,355	245,867	סך-הכל ציבור
-	-	22,139	-	-	22,139	סך-הכל בנקים
-	-	2,507	-	-	2,507	סך-הכל ממשלות
1,187	884	277,705	3,837	3,355	270,513	סך-הכל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבורי - מסחרי</b>						
64	42	20,576	433	308	19,835	בינוי ונדל"ן - בינוי
16	5	19,876	490	445	18,941	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	13,830	452	11	13,367	שירותים פיננסיים
164	86	85,463	3,012	2,310	80,141	מסחרי - אחר
245	133	139,745	4,387	3,074	132,284	סך-הכל מסחרי
*388	*634	60,569	-	634	59,935	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
183	84	38,083	656	185	37,242	אנשים פרטיים - אחר
*816	*851	238,397	5,043	3,893	229,461	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	35	-	-	35	בנקים בישראל
-	-	813	-	-	813	ממשלת ישראל
*816	*851	239,245	5,043	3,893	230,309	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבורי - מסחרי</b>						
-	-	5,109	107	40	4,962	בינוי ונדל"ן

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

40	-	12,350	59	228	12,063	מסחרי אחר
40	-	17,459	166	268	17,025	סך-הכל מסחרי
*21	*6	744	2	7	735	אנשים פרטיים
*61	*6	18,203	168	275	17,760	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	20,328	-	-	20,328	בנקים בחו"ל
-	-	1,555	-	-	1,555	ממשלות חו"ל
*61	*6	40,086	168	275	39,643	סך-הכל פעילות בחו"ל
*877	*857	256,600	5,211	4,168	247,221	סך-הכל ציבור
-	-	20,363	-	-	20,363	סך-הכל בנקים
-	-	2,368	-	-	2,368	סך-הכל ממשלות
*877	*857	279,331	5,211	4,168	269,952	סך-הכל

\* 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 30.ב.ג.ג. להלן.

(3) מסוגים 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-28 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.15: 106 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-39 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.

**איכות האשראי - מצב פיגור החובות**

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

**יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי**

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

במיליוני ש"ח

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

**ב. חובות\*\* (המשך)**

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

31 בדצמבר 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,698	366	60	15	306	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
853	178	89	-	89	שירותים פיננסיים
5,727	2,108	641	565	1,467	מסחרי - אחר
11,683	3,028	890	680	2,138	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,335	714	329	115	385	אנשים פרטיים - אחר
13,018	3,742	1,219	795	2,523	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
13,018	3,742	1,219	795	2,523	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
170	53	33	2	20	בינוי ונדל"ן
414	148	19	67	129	מסחרי אחר
584	201	52	69	149	סך-הכל מסחרי
35	32	1	30	31	אנשים פרטיים
619	233	53	99	180	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
619	233	53	99	180	סך-הכל פעילות בחו"ל
13,637	3,975	1,272	894	2,703	סך-הכל ציבור*
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
13,637	3,975	1,272	894	2,703	סך-הכל*
-	2,641	677	748	1,964	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,948	934	236	1,014	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2015					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<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>					

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

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 לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

במיליוני ש"ח

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

**ב. חובות\*\* (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית**

31 בדצמבר 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,698	366	60	15	306	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
853	178	89	-	89	שירותים פיננסיים
5,715	2,096	637	557	1,459	מסחרי - אחר
11,671	3,016	886	672	2,130	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,320	699	317	112	382	אנשים פרטיים - אחר
12,991	3,715	1,203	784	2,512	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
12,991	3,715	1,203	784	2,512	סך-הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2015					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
150	33	33	-	-	בינוי ונדל"ן
354	88	19	58	69	מסחרי - אחר
504	121	52	58	69	סך-הכל מסחרי
4	1	1	-	-	אנשים פרטיים
508	122	53	58	69	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
508	122	53	58	69	סך-הכל פעילות בחו"ל
13,499	3,837	1,256	842	2,581	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
13,499	3,837	1,256	842	2,581	סך-הכל*
-	2,613	661	736	1,952	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
-	1,929	934	236	995	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2015					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<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
6,556	3,012	974	775	2,038	מסחרי - אחר
13,454	4,387	1,402	937	2,985	סך-הכל מסחרי
1,207	656	267	81	389	אנשים פרטיים - אחר
14,661	5,043	1,669	1,018	3,374	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

31 בדצמבר 2015					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

348	107	40	-	67	בינוי ונדל"ן
263	59	12	21	47	מסחרי אחר
611	166	52	21	114	סך-הכל מסחרי
5	2	1	-	1	אנשים פרטיים
616	168	53	21	115	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
15,277	5,211	1,722	1,039	3,489	סך-הכל ציבור*
					מזה:
-	3,723	989	897	2,734	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,416	1,072	307	1,344	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

המאוחד

**ב. חובות\* (המשך)**

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

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2016		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	6	386
		בינוי ונדל"ן - בינוי
11	11	417
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	6	290
		שירותים פיננסיים
14	20	2,683
		מסחרי - אחר
36	43	3,776
		סך-הכל מסחרי
18	43	687
		אנשים פרטיים - אחר
54	86	4,463
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	81
		בינוי ונדל"ן
-	-	122
		מסחרי - אחר
-	-	203
		סך-הכל מסחרי
-	-	32
		אנשים פרטיים
-	-	235
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
54	86	4,698
		סך-הכל ציבור
2015		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
4	5	574
		בינוי ונדל"ן - בינוי
5	6	523
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	4	589
		שירותים פיננסיים
32	38	3,329
		מסחרי - אחר
45	53	5,015
		סך-הכל מסחרי
15	36	640
		אנשים פרטיים - אחר
60	89	5,655
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
2	2	154
		בינוי ונדל"ן
2	2	172
		מסחרי - אחר
4	4	326
		סך-הכל מסחרי
2	2	44
		אנשים פרטיים
6	6	370
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
66	95	6,025
		סך-הכל ציבור
2014		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

<b>ציבור - מסחרי</b>			
18	23	745	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	24	708	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	8	702	שירותים פיננסיים
59	69	3,613	מסחרי - אחר
105	124	5,768	סך-הכל מסחרי
18	41	661	אנשים פרטיים - אחר
123	165	6,429	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לזיום בחו"ל**

<b>ציבור - מסחרי</b>			
4	6	279	בינוי ונדל"ן
2	3	212	מסחרי - אחר
6	9	491	סך-הכל מסחרי
3	4	46	אנשים פרטיים
9	13	537	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
132	178	6,966	סך-הכל ציבור

\* 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 345 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (2015: 430 מיליוני ש"ח, 2014: 466 מיליוני ש"ח).

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\* (המשך)**

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

**ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית**

2016		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	6	386
		בינוי ונדל"ן - בינוי
11	11	417
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	6	290
		שירותים פיננסיים
14	20	2,673
		מסחרי - אחר
36	43	3,766
		סך-הכל מסחרי
18	43	675
		אנשים פרטיים - אחר
54	86	4,441
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	64
		בינוי ונדל"ן
-	-	52
		מסחרי - אחר
-	-	116
		סך-הכל מסחרי
-	-	2
		אנשים פרטיים
-	-	118
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
54	86	4,559
		סך-הכל ציבור
2015		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
4	5	574
		בינוי ונדל"ן - בינוי
5	6	523
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	4	589
		שירותים פיננסיים
32	38	3,325
		מסחרי - אחר
45	53	5,011
		סך-הכל מסחרי
15	36	631
		אנשים פרטיים - אחר
60	89	5,642
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
1	1	133
		בינוי ונדל"ן
-	-	74
		מסחרי - אחר
1	1	207
		סך-הכל מסחרי
-	-	2
		אנשים פרטיים
1	1	209
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
61	90	5,851
		סך-הכל ציבור
2014		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

<b>ציבור - מסחרי</b>			
18	23	745	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	24	708	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	8	702	שירותים פיננסיים
59	69	3,603	מסחרי - אחר
105	124	5,758	סך-הכל מסחרי
18	41	648	אנשים פרטיים - אחר
123	165	6,406	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

<b>ציבור - מסחרי</b>			
3	3	254	בינוי ונדל"ן
-	-	106	מסחרי - אחר
3	3	360	סך-הכל מסחרי
-	-	2	אנשים פרטיים
3	3	362	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
126	168	6,768	סך-הכל ציבור

\* 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.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

המאחד

**ב. חובות\* (המשך)**

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

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2016			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית

**פעילות לווים בישראל**

**ציבור - מסחרי**

112	24	-	88	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	46	-	191	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	2	-	23	שירותים פיננסיים
938	91	-	847	מסחרי - אחר
1,312	163	-	1,149	סך-הכל מסחרי
614	305	-	309	אנשים פרטיים - אחר
1,926	468	-	1,458	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

**ציבורי - מסחרי**

-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
21	-	16	5	מסחרי אחר
21	-	16	5	סך-הכל מסחרי
1	-	-	1	אנשים פרטיים
22	-	16	6	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,948	468	16	1,464	סך-הכל ציבור

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

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2016 בסך של כ-32 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2015: 132 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2015			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית

**פעילות לווים בישראל**

**ציבור - מסחרי**

157	19	-	138	בינוי ונדל"ן - בינוי
317	13	-	304	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
39	1	-	38	שירותים פיננסיים
1,253	116	-	1,137	מסחרי - אחר
1,766	149	-	1,617	סך-הכל מסחרי
582	244	-	338	אנשים פרטיים - אחר
2,348	393	-	1,955	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

**ציבורי - מסחרי**

67	-	-	67	בינוי ונדל"ן
19	-	19	-	מסחרי אחר
86	-	19	67	סך-הכל מסחרי
3	1	1	1	אנשים פרטיים
89	1	20	68	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,437	394	20	2,023	סך-הכל ציבור

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\* (המשך)**

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

31 בדצמבר 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל (2)	צובר לא (1) בפיגור	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי				
112	24	-	-	88
בינוי ונדל"ן - בינוי				
237	46	-	-	191
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
25	2	-	-	23
שירותים פיננסיים				
938	91	-	-	847
מסחרי - אחר				
1,312	163	-	-	1,149
סך-הכל מסחרי				
611	305	-	-	306
אנשים פרטיים - אחר				
1,923	468	-	-	1,455
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן				
1	-	-	-	1
אנשים פרטיים				
6	-	-	-	6
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
1,929	468	-	-	1,461
סך-הכל ציבור				

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

31 בדצמבר 2015				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל (2)	צובר לא (1) בפיגור	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי				
157	19	-	-	138
בינוי ונדל"ן - בינוי				
317	13	-	-	304
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
39	1	-	-	38
שירותים פיננסיים				
1,253	116	-	-	1,137
מסחרי - אחר				
1,766	149	-	-	1,617
סך-הכל מסחרי				
581	244	-	-	337
אנשים פרטיים - אחר				
2,347	393	-	-	1,954
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי				
67	-	-	-	67
סך-הכל מסחרי				
2	1	-	-	1
אנשים פרטיים				
69	1	-	-	68
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
2,416	394	-	-	2,022
סך-הכל ציבור				

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

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



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\*\* (המשך)**

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

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>199</b>	<b>135</b>	<b>97</b>
<b>19</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>10</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>843</b>	<b>201</b>	<b>175</b>
<b>1,071</b>	<b>339</b>	<b>275</b>
-	-	-
<b>8,309</b>	<b>474</b>	<b>444</b>
<b>9,380</b>	<b>813</b>	<b>719</b>

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן - בינוי	199	97
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	19	2
שירותים פיננסיים	10	1
מסחרי - אחר	843	175
סך-הכל מסחרי	1,071	275
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-
אנשים פרטיים - אחר	8,309	444
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	9,380	719

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן	1	-
מסחרי - אחר	1	7
אנשים פרטיים	30	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל ציבור	9,412	727

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>127</b>	<b>45</b>	<b>38</b>
<b>25</b>	<b>38</b>	<b>37</b>
<b>15</b>	<b>17</b>	<b>16</b>
<b>737</b>	<b>539</b>	<b>487</b>
<b>904</b>	<b>639</b>	<b>578</b>
<b>8,152</b>	<b>434</b>	<b>401</b>
<b>9,056</b>	<b>1,073</b>	<b>979</b>

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן - בינוי	127	38
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	25	37
שירותים פיננסיים	15	16
מסחרי - אחר	737	487
סך-הכל מסחרי	904	578
אנשים פרטיים - אחר	8,152	401
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	9,056	979

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
מסחרי - אחר	2	19
אנשים פרטיים	27	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	29	20
סך-הכל ציבור	9,085	999

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

ארגונים מחדש שבוצעו

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\* (המשך)**

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

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	79	41	בינוי ונדל"ן - בינוי
	9	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	8	-	שירותים פיננסיים
	364	33	מסחרי - אחר
	460	74	סך-הכל מסחרי
	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	3,331	70	אנשים פרטיים - אחר
	3,791	144	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	בנקים בישראל
	-	-	ממשלת ישראל
	3,791	144	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	-	-	בינוי ונדל"ן
	-	-	מסחרי - אחר
	-	-	סך-הכל מסחרי
	12	1	אנשים פרטיים
	12	1	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	-	-	בנקים בחו"ל
	-	-	ממשלות חו"ל
	12	1	סך-הכל פעילות בחו"ל
	3,803	145	סך-הכל ציבור
	-	-	סך-הכל בנקים
	-	-	סך-הכל ממשלות
	3,803	145	סך-הכל
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	42	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
	10	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	3	-	שירותים פיננסיים
	268	30	מסחרי - אחר
	323	36	סך-הכל מסחרי
	3,114	73	אנשים פרטיים - אחר
	3,437	109	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**פעילות לזוים בחו"ל**

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

**ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*\***

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
		בינוי ונדל"ן - בינוי
45	11	
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	16	
		שירותים פיננסיים
2	-	
		מסחרי - אחר
283	41	
		סך-הכל מסחרי
335	68	
		אנשים פרטיים - אחר
3,160	87	
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
3,495	155	

**פעילות לזוים בחו"ל**

		ציבור - מסחרי
		אנשים פרטיים
-	8	
155	3,503	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).

\*\* 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.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\* (המשך)**

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

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
199	135	97
19	2	2
10	1	1
843	201	175
1,071	339	275
8,309	474	444
9,380	813	719
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
30	2	1
32	10	8
9,412	823	727
<b>בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015</b>		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
127	45	38
25	38	37
15	17	16
737	539	487
904	639	578
8,152	434	401
9,056	1,073	979
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
1	-	-
27	2	1
28	2	1
28	2	1
9,084	1,075	980
<b>בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014</b>		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
88	260	251

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

68	71	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
24	24	5	שירותים פיננסיים
570	609	603	מסחרי - אחר
913	964	718	סך-הכל מסחרי
282	310	6,964	אנשים פרטיים - אחר
1,195	1,274	7,682	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לזיום בחו"ל**

			<b>ציבור - מסחרי</b>
1	1	17	אנשים פרטיים
1	1	17	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1	1	17	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,196	1,275	7,699	סך-הכל ציבור

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

**ב. חובות\* (המשך)**

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

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו \*

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
79	41	בינוי ונדל"ן - בינוי	
9	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
8	-	שירותים פיננסיים	
364	33	מסחרי - אחר	
460	74	סך-הכל מסחרי	
3,331	70	אנשים פרטיים - אחר	
3,791	144	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
12	1	אנשים פרטיים	
3,803	145	סך-הכל ציבור	
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
42	5	בינוי ונדל"ן - בינוי	
10	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
268	30	מסחרי - אחר	
323	36	סך-הכל מסחרי	
3,114	73	אנשים פרטיים - אחר	
3,437	109	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
9	-	אנשים פרטיים	
10	-	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
3,447	109	סך-הכל ציבור	
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
45	11	בינוי ונדל"ן - בינוי	
5	16	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
2	-	שירותים פיננסיים	
283	41	מסחרי - אחר	
335	68	סך-הכל מסחרי	
3,160	87	אנשים פרטיים - אחר	

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

155	3,495	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	מסחרי - אחר
-	8	אנשים פרטיים
-	8	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
155	3,503	סך-הכל ציבור

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

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



**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

המאוחד

**ב. חובות\*\* (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
703	23,939	2,044	38,083	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
277	16,273	504	22,981	מעל 60%	
1,129	391	38	678		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,109	40,603	2,586	61,742		סך-הכל

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

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 \*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2016

ביאור 30

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*\*\* (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

31 בדצמבר 2016				
סיכון אשראי חוץ סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	מזה: הכל	
703	23,939	2,044	38,083	עד 60%
277	16,273	504	22,981	מעל 60%
1,129	391	38	678	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,109	40,603	2,586	61,742	סך-הכל

31 בדצמבר 2015*				
סיכון אשראי חוץ סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	מזה: הכל	
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

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 \*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

### איכות אשראי - יחס ה-LTV

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

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 30**

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

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

31 בדצמבר 2016						
הבנק			המאוחד			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)	מספר לווים (3)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(1)	אשראי (1)*	מספר לווים (3)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>						
1,293	302	730,148	3,029	2,738	1,925,915	עד 10
2,006	738	192,694	4,969	3,461	589,021	מ-10 עד 20
3,463	2,496	206,892	6,937	6,275	462,931	מ-20 עד 40
5,009	7,127	210,779	6,101	10,353	292,807	מ-40 עד 80
5,333	13,138	168,491	4,688	14,611	174,690	מ-80 עד 150
5,304	18,082	112,561	4,543	19,325	113,967	מ-150 עד 300
4,390	24,527	67,610	3,879	25,418	68,198	מ-300 עד 600
4,813	39,324	52,535	4,386	40,109	52,832	מ-600 עד 1,200
2,591	17,432	13,462	2,439	17,870	13,614	מ-1,200 עד 2,000
2,307	11,289	5,125	2,321	11,833	5,316	מ-2,000 עד 4,000
2,584	8,123	1,932	2,712	8,817	2,067	מ-4,000 עד 8,000
6,011	12,020	1,431	5,838	12,971	1,499	מ-8,000 עד 20,000
7,996	12,771	741	8,393	14,653	836	מ-20,000 עד 40,000
33,950	44,168	911	34,282	47,373	971	מ-40,000 עד 200,000
16,040	16,352	122	16,334	17,055	126	מ-200,000 עד 400,000
15,360	19,193	62	15,133	20,152	63	מ-400,000 עד 800,000
2,347	5,228	8	2,311	4,428	7	מ-800,000 עד 1,200,000
7,247	2,734	7	5,817	4,038	7	מ-1,200,000 עד 1,600,000
717	927	1	717	927	1	מ-1,600,000 עד 2,000,000
1,968	673	1	1,968	673	1	מ-2,000,000 עד 3,200,000
7,706	4,664	3	3,947	2,937	2	מעל-3,200,000
<b>138,435</b>	<b>261,308</b>	<b>1,765,516</b>	<b>140,744</b>	<b>286,017</b>	<b>3,704,871</b>	<b>סך-הכל</b>

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 276,084 , 4,907 ו- 5,026 מיליוני ש"ח בהתאמה.

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

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ- 10,759 מיליוני ש"ח).

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

הערה:

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

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

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

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

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

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

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

הערה:

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

**ביאורים לדוחות הכספיים****ליום 31 בדצמבר 2016****ביאור 30****סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)****ד. מידע בדבר מכירות של חובות****הטבלה להלן מפרטת תמורה ששולמה או שהתקבלה עבור רכישות או מכירות של הלוואות\*\*:**

31 בדצמבר 2016			
סך-הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
974	-	-	974
4,331	7	921	3,403
הלוואות שנרכשו(1)			
הלוואות שנמכרו(2)			
31 בדצמבר 2015			
סך-הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
*897	-	-	*897
499	6	-	493
הלוואות שנרכשו(1)			
הלוואות שנמכרו(2)			

\* הוצג מחדש

\*\* למידע נוסף לגבי עסקאות מכירת הלוואות ראה ביאור 26.ב. (4) לעיל.

(1) מזה סך של 970 מיליוני ש"ח נובע מפעילות נכיונות. (ליום 31.12.2015: 897 מיליוני ש"ח).

(2) מזה סך של 2,043 מיליון ש"ח נובע ממכירת תיקי סינדיקציה בסניף ניו יורק.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 30**

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

במיליוני ש"ח

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:

31 בדצמבר								
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*				
הבנק		המאוחד		הבנק		המאוחד		
(במיליוני ש"ח)								
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה - עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:								
7	5	7	5	986	800	1,074	861	(א) אשראי תעודות
33	51	36	52	11,998	12,283	6,359	6,009	(ב) ערביות להבטחת אשראי
77	79	77	79	18,900	22,854	18,900	22,854	(ג) ערביות לרוכשי דירות
170	201	175	206	66,911	68,871	23,171	23,588	(ד) ערביות והתחייבויות אחרות**
41	30	54	43	21,108	12,858	32,721	24,628	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
-	-	-	-	-	-	11,700	10,759	(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים
115	111	115	111	42,725	36,418	41,613	35,540	(ז) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי								
98	96	99	97	32,869	28,792	31,944	25,734	שאושר ושעדיין לא ניתן***
106	84	106	84	23,392	19,570	23,392	19,570	(ט) התחייבויות להוצאת ערביות

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

\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 289 מיליוני ש"ח (בשנת 2015: 505 מיליוני ש"ח).

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 31**

**נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

**א. המאוחד**

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
80,378	-	5,659	1,544	20,351	6	52,818
71,449	2,256	1,074	805	19,171	541	47,602
375	-	-	-	-	-	375
271,957	655	3,573	4,759	23,978	45,684	193,308
2,561	-	57	1,010	1,371	-	123
153	112	-	-	-	-	41
3,363	3,363	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
11,916	369	457	173	3,992	638	6,287
5,953	1,346	155	30	187	230	4,005
448,105	8,101	10,975	8,321	69,050	47,099	304,559
<b>התחייבויות</b>						
338,502	656	4,595	14,599	81,357	11,813	225,482
4,377	-	27	553	1,771	182	1,844
345	-	-	16	193	10	126
484	-	19	81	384	-	-
33,560	-	94	15	1,208	26,963	5,280
12,587	369	326	171	3,835	988	6,898
24,025	1,053	260	94	1,479	482	20,657
413,880	2,078	5,321	15,529	90,227	40,438	260,287
34,225	6,023	5,654	(7,208)	(21,177)	6,661	44,272
-	-	(1,617)	-	15	-	1,602
-	-	(3,604)	7,007	20,654	(626)	(23,431)
-	-	(906)	305	(487)	-	1,088
-	-	16	(57)	219	-	(178)
34,225	6,023	(457)	47	(776)	6,035	23,353
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)

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

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (124) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 31**

**נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

**א. המאוחד (המשך):**

ליום 31 בדצמבר 2015						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים**	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
64,976	-	4,765	909	19,034	-	40,268
62,884	2,534	1,399	1,069	17,454	2,241	38,187
119	-	-	-	-	-	119
278,497	440	4,652	6,541	27,924	48,654	190,286
2,564	-	196	935	1,343	-	90
143	103	-	-	-	-	40
3,409	3,409	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
12,789	*726	284	255	4,006	677	*6,841
6,257	*1,381	52	395	76	210	*4,143
431,638	*8,593	11,348	10,104	69,837	51,782	*279,974
<b>התחייבויות</b>						
321,727	440	5,261	13,817	78,681	13,451	210,077
4,773	-	40	555	1,922	191	2,065
354	-	-	-	198	32	124
83	-	19	64	-	-	-
34,475	-	337	32	1,581	26,436	6,089
13,806	*722	231	225	4,334	966	*7,328
23,201	*1,234	116	455	520	315	*20,561
398,419	*2,396	6,004	15,148	87,236	41,391	*246,244
33,219	6,197	5,344	(5,044)	(17,399)	10,391	33,730
שפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(1,657)	-	11	-	1,646
שפעת מכשירים נגזרים (למעט אופציות):						
-	-	(4,255)	4,424	18,278	(2,106)	(16,341)
אופציות בכסף, נטו						
-	-	3	522	(1,696)	-	1,171
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	138	182	66	-	(386)
33,219	6,197	(427)	84	(740)	8,285	19,820
אופציות בכסף, נטו						
-	-	70	625	(2,935)	-	2,240
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	674	916	1,938	-	(3,528)

\* סווג מחדש.

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

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

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



**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2016**

**ביאור 31**

**נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

**ב. הבנק**

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
75,182	-	1,162	1,181	20,044	1	52,794
63,258	201	-	424	16,882	521	45,230
375	-	-	-	-	-	375
249,155	655	1,895	2,969	21,547	45,577	176,512
2,504	-	-	1,010	1,371	-	123
17,018	15,652	-	-	-	-	1,366
2,841	2,841	-	-	-	-	-
11,631	369	225	164	3,948	638	6,287
5,145	968	15	3	207	226	3,726
427,109	20,686	3,297	5,751	63,999	46,963	286,413
<b>התחייבויות</b>						
349,819	656	3,636	11,656	75,216	24,381	234,274
4,058	-	16	222	2,087	182	1,551
345	-	-	16	193	10	126
-	-	-	-	-	-	-
17,407	-	-	-	-	14,414	2,993
12,438	369	230	166	3,787	988	6,898
8,995	992	5	28	832	404	6,734
393,062	2,017	3,887	12,088	82,115	40,379	252,576
34,047	18,669	(590)	(6,337)	(18,116)	6,584	33,837
שפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(1,617)	-	15	-	1,602
שפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	917	6,104	17,097	(626)	(23,492)
אופציות בכסף, נטו						
-	-	(906)	305	(487)	-	1,088
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	16	(57)	219	-	(178)
34,047	18,669	(2,180)	15	(1,272)	5,958	12,857
אופציות בכסף, נטו						
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)

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

(1) כולל במטבע-חוץ.

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(4) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים והתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (124) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

ליום 31 בדצמבר 2015							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים**	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
61,088	-	1,713	593	18,534	-	40,248	מזומנים ופיקדונות בבנקים
52,602	178	-	598	15,017	2,213	34,596	ניירות-ערך
119	-	-	-	-	-	119	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
252,390	440	2,013	4,223	23,983	48,543	173,188	אשראי לציבור, נטו(3)
2,368	-	-	935	1,343	-	90	אשראי לממשלות
16,595	15,229	-	-	-	-	1,366	השקעות בחברות מוחזקות
2,876	2,876	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
12,568	726	153	247	3,924	677	6,841	נכסים בגין מכשירים נגזרים (4)
*5,467	1,093	16	367	*53	207	*3,731	נכסים אחרים
*406,073	20,542	3,895	6,963	*62,854	51,640	*260,179	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
327,074	440	3,691	11,439	70,654	23,278	217,572	פיקדונות הציבור
4,506	-	24	182	2,248	191	1,861	פיקדונות מבנקים
354	-	-	-	198	32	124	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,630	-	-	-	11	16,628	2,991	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,585	722	166	217	4,186	966	7,328	התחייבות בגין מכשירים נגזרים (4)
*7,892	1,204	13	374	*204	242	*5,855	התחייבויות אחרות
*373,041	2,366	3,894	12,212	*77,501	41,337	*235,731	סך-כל ההתחייבויות
*33,032	18,176	1	(5,249)	*(14,647)	10,303	*24,448	עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,657)	-	11	-	1,646	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(937)	4,579	14,827	(2,106)	(16,363)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(937)	4,579	14,827	(2,106)	(16,363)	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)
33,032	18,176	(2,452)	34	*(1,439)	8,197	*10,516	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)

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 32**

**נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון**

א. המאוחד

31 בדצמבר 2016														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	(במיליוני ש"ח)													
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>													
2.8%	355,849	3,577	377,036	7,514	28,765	40,829	15,856	26,062	29,286	36,765	74,460	22,800	94,699	נכסים
2.5%	300,920	147	306,760	5	1,197	14,618	7,403	10,006	11,109	11,804	23,968	15,259	211,391	התחייבויות
-	54,929	3,430	70,276	7,509	27,568	26,211	8,453	16,056	18,177	24,961	50,492	7,541	(116,692)	הפרש
-	(9,533)	-	(9,140)	-	142	219	176	(462)	2,940	639	(2,696)	4,163	(14,261)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,152	-	1,296	-	-	1,249	-	-	196	3	(90)	95	(157)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	46,548	3,430	62,432	7,509	27,710	27,679	8,629	15,594	21,313	25,603	47,706	11,799	(131,110)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>מטבע חוץ**</b>													
2.8%	84,155	1,175	92,392	223	1,786	11,145	7,201	7,758	7,269	6,707	9,815	6,026	34,462	נכסים
1.1%	110,882	14	111,918	39	410	1,159	1,163	767	1,749	2,589	18,284	13,004	72,754	התחייבויות
-	(26,727)	1,161	(19,526)	184	1,376	9,986	6,038	6,991	5,520	4,118	(8,469)	(6,978)	(38,292)	הפרש
-	(21,849)	796	(18,647)	184	896	9,177	5,632	5,849	4,569	2,464	(9,758)	(7,100)	(30,560)	מזה: הפרש - בדולר
-	16,360	(10)	17,622	184	159	1,674	2,134	3,202	3,539	2,573	809	(2,203)	5,551	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	9,533	-	9,140	-	(152)	(337)	(126)	521	(2,899)	(661)	2,740	(4,184)	14,238	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,152)	-	(1,296)	-	-	(1,249)	-	-	(196)	(3)	90	(95)	157	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(18,346)	1,161	(11,682)	184	1,224	8,400	5,912	7,512	2,425	3,454	(5,639)	(11,257)	(23,897)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2016</b>													
2.8%	440,004	4,752	469,428	7,737	30,551	51,974	23,057	33,820	36,555	43,472	84,275	28,826	129,161	נכסים***
2.1%	411,802	161	418,678	44	1,607	15,777	8,566	10,773	12,858	14,393	42,252	28,263	284,145	התחייבויות****
-	28,202	4,591	50,750	7,693	28,944	36,197	14,491	23,047	23,697	29,079	42,023	563	(154,984)	הפרש
3.0%	271,302	4,488	297,146	7,514	29,534	35,431	15,348	23,440	28,352	35,042	54,784	21,212	46,489	***מזה: אשראי לציבור
1.7%	337,846	8	340,510	5	1,482	3,396	1,892	3,188	3,729	5,111	33,419	20,724	267,564	****מזה: פיקדונות הציבור
-	-	-	-	(10)	(118)	50	59	41	(22)	44	(21)	(23)	(23)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	אופציות (במונחי נכס הבסיס)													

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

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,655 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

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

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

(4) כולל אשראי בתנאי ח"ד בסך 13,648 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת ח"ד בסך 2,818 מיליוני ש"ח.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 32**

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

31 בדצמבר 2015														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	מל 20 עד 10 שנה	מל 5 עד 10 שנים	מל 4 עד 5 שנים	מל 3 עד 4 שנים	מל 2 עד 3 שנים	מל שנה עד שנתיים	מל 3 עד חודשים עד שנה	מל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	נכסים	
ב-%	(במיליוני ש"ח)													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.7%	334,557	5,931	354,750	6,411	27,285	39,203	20,353	21,394	27,796	43,390	67,522	20,871	80,525	נכסים
2.6%	289,904	133	291,073	726	2,381	14,645	8,943	9,890	10,217	12,357	24,503	10,556	196,855	התחייבויות
-	44,653	5,798	63,677	5,685	24,904	24,558	11,410	11,504	17,579	31,033	43,019	10,315	(116,330)	הפרש
-	(6,942)	-	(6,675)	-	433	57	(270)	2,300	363	57	(3,058)	(5,657)	(900)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,236	-	1,457	-	-	1,409	-	444	578	(8)	(608)	(85)	(273)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	38,947	5,798	58,459	5,685	25,337	26,024	11,140	14,248	18,520	31,082	39,353	4,573	(117,503)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע חוץ**</b>														
2.9%	90,026	1,262	94,879	235	2,414	12,048	7,026	7,246	7,868	8,376	10,753	5,839	33,074	נכסים
1.5%	107,657	61	109,557	56	581	1,663	787	1,315	1,731	2,637	18,268	13,351	69,168	התחייבויות
-	(17,631)	1,201	(14,678)	179	1,833	10,385	6,239	5,931	6,137	5,739	(7,515)	(7,512)	(36,094)	הפרש
-	(18,329)	1,173	(15,174)	181	983	9,453	5,151	4,896	4,103	4,751	(8,100)	(6,754)	(29,838)	מזה: הפרש - בדולר
-	15,944	(10)	17,679	208	759	1,759	3,881	3,613	4,133	3,027	(782)	(1,696)	2,777	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	6,942	-	6,675	-	(440)	(97)	339	(2,243)	(401)	(31)	3,037	5,634	877	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,236)	-	(1,457)	-	-	(1,409)	-	(444)	(578)	8	608	85	273	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(11,925)	1,201	(9,460)	179	1,393	8,879	6,578	3,244	5,158	5,716	(3,870)	(1,793)	(34,944)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2015</b>														
2.7%	(4) 424,583	7,193	449,629	6,646	29,699	51,251	27,379	28,640	35,664	51,766	78,275	26,710	113,599	נכסים***
2.6%	397,561	194	400,630	782	2,962	16,308	9,730	11,205	11,948	14,994	42,771	23,907	266,023	התחייבויות****
-	27,022	6,999	48,999	5,864	26,737	34,943	17,649	17,435	23,716	36,772	35,504	2,803	(152,424)	הפרש
2.8%	278,057	3,594	302,016	6,438	28,292	34,209	18,487	21,177	29,612	38,282	54,918	23,048	47,553	***מזה: אשראי לציבור
1.9%	321,287	-	323,665	29	1,462	4,020	2,203	2,874	3,705	5,833	32,325	17,958	253,256	****מזה: פיקדונות הציבור
-	-	-	-	(7)	(40)	69	57	(38)	26	(21)	(23)	(23)	(23)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)														

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

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

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

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

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 32**

**נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון**  
**ב. הבנק**

31 בדצמבר 2016														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 עד 3 חודשים שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
ב-%	(במיליוני ש"ח)													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.7%	333,955	3,383	357,877	7,514	28,766	40,770	15,168	24,583	28,775	35,621	71,793	19,317	85,570	נכסים
2.6%	293,121	-	298,695	5	1,197	14,571	7,403	9,961	11,025	11,463	21,923	15,007	206,140	התחייבויות
-	40,834	3,383	59,182	7,509	27,569	26,199	7,765	14,622	17,750	24,158	49,870	4,310	(120,570)	הפרש
-	(14,540)	-	(14,146)	-	142	219	176	(462)	2,940	639	(2,938)	1,081	(15,943)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,152	-	1,296	-	-	1,249	-	-	196	3	(90)	95	(157)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	27,446	3,383	46,332	7,509	27,711	27,667	7,941	14,160	20,886	24,800	46,842	5,486	(136,670)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
3.2%	72,468	1,178	76,899	223	1,776	10,885	6,692	6,668	6,193	5,211	8,229	4,790	26,232	נכסים
1.2%	97,924	-	98,715	39	410	1,040	1,145	748	1,731	2,501	18,063	12,345	60,693	התחייבויות
-	(25,456)	1,178	(21,816)	184	1,366	9,845	5,547	5,920	4,462	2,710	(9,834)	(7,555)	(34,461)	הפרש
-	(17,829)	796	(14,321)	184	900	9,221	5,341	5,310	4,005	2,174	(10,293)	(7,242)	(23,921)	מזה: הפרש - בדולר
-	14,126	-	15,256	184	154	1,531	1,654	2,188	2,526	1,588	(1,126)	(3,158)	9,715	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	14,540	-	14,146	-	(152)	(337)	(126)	521	(2,899)	(661)	2,981	(1,102)	15,921	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,152)	-	(1,296)	-	-	(1,249)	-	-	(196)	(3)	90	(95)	157	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(12,068)	1,178	(8,966)	184	1,214	8,259	5,421	6,441	1,367	2,046	(6,763)	(8,752)	(18,383)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2016</b>														
2.8%	406,423	4,561	434,776	7,737	30,542	51,655	21,860	31,251	34,968	40,832	80,022	24,107	111,802	נכסים***
2.5%	391,046	-	397,410	44	1,607	15,611	8,548	10,709	12,756	13,964	39,986	27,352	266,833	התחייבויות****
-	15,377	4,561	37,366	7,693	28,935	36,044	13,312	20,542	22,212	26,868	40,036	(3,245)	(155,031)	הפרש
3.0%	248,500	4,478	273,240	7,514	29,535	35,345	15,032	22,622	27,468	33,113	49,716	17,156	35,739	***מזה: אשראי לציבור
1.7%	349,163	-	351,767	5	1,486	7,149	3,872	5,307	6,549	8,675	34,900	23,805	260,019	****מזה: פיקדונות הציבור
-	-	-	-	(10)	(118)	50	59	41	(22)	43	(21)	(22)	(22)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)														

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

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,655 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

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

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

(4) כולל אשראי בתנאי ח"ד בסך 13,592 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת ח"ד בסך 2,790 מיליון ש"ח.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2016**  
**ביאור 32**

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

<b>31 בדצמבר 2015</b>														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	(במיליוני ש"ח)													
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>													
<b>2.6%</b>	314,594	5,745	334,664	6,411	27,285	38,457	19,116	21,195	27,361	41,418	64,808	17,530	71,083	נכסים
<b>2.5%</b>	279,311	293	285,813	725	2,380	14,609	8,944	9,890	10,141	11,999	22,442	10,606	194,077	התחייבויות
-	35,283	5,452	48,851	5,686	24,905	23,848	10,172	11,305	17,220	29,419	42,366	6,924	(122,994)	הפרש
-	(8,261)	-	(8,016)	-	432	57	(270)	2,300	363	57	(3,572)	(6,304)	(1,079)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,236	-	1,456	-	-	1,409	-	444	578	(8)	(608)	(85)	(274)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	28,258	5,452	42,291	5,686	25,337	25,314	9,902	14,049	18,161	29,468	38,186	535	(124,347)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>													
<b>3.1%</b>	72,474	1,265	76,910	236	1,792	11,707	5,868	5,892	6,114	7,046	8,159	4,142	25,954	נכסים
<b>1.2%</b>	92,901	51	94,137	56	587	1,531	787	1,298	1,419	2,266	18,392	12,548	55,253	התחייבויות
-	(20,427)	1,214	(17,227)	180	1,205	10,176	5,081	4,594	4,695	4,780	(10,233)	(8,406)	(29,299)	הפרש
-	(14,714)	472	(12,038)	196	785	9,388	4,507	4,228	3,345	4,346	(9,277)	(7,429)	(22,127)	מזה: הפרש - בדולר
-	13,483	-	14,714	208	214	1,587	2,887	2,397	1,828	1,877	(3,139)	(2,906)	9,761	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	8,261	-	8,016	-	(440)	(97)	339	(2,243)	(401)	(31)	3,551	6,281	1,057	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,236)	-	(1,456)	-	-	(1,409)	-	(444)	(578)	8	608	85	274	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(13,402)	1,214	(10,667)	180	765	8,670	5,420	1,907	3,716	4,757	(6,074)	(2,040)	(27,968)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2015</b>													
<b>2.7%</b>	387,068	7,010	411,574	6,647	29,077	50,164	24,984	27,087	33,475	48,464	72,967	21,672	97,037	נכסים***
<b>2.5%</b>	372,212	344	379,950	781	2,967	16,140	9,731	11,188	11,560	14,265	40,834	23,154	249,330	התחייבויות****
-	14,856	6,666	31,624	5,866	26,110	34,024	15,253	15,899	21,915	34,199	32,133	(1,482)	(152,293)	הפרש
<b>2.9%</b>	251,950	3,582	275,378	6,438	27,681	34,080	18,009	20,386	27,393	36,525	49,752	18,956	36,158	***מזה: אשראי לציבור
<b>1.9%</b>	326,634	-	329,530	29	1,544	6,913	4,210	5,482	7,042	7,585	33,845	20,649	242,231	****מזה: פיקדונות הציבור
-	-	-	-	(8)	(40)	69	57	(38)	26	(21)	(23)	(22)	(22)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	אופציות (במונחי נכס הבסיס)													

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

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

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

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

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

