

# תמצית דוחות כספיים

## תוכן העניינים


86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
88	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
89	תמצית מאזן מאוחד
90	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
92	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
94	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
97	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
98	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
99	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
101	ביאור 5 - ניירות ערך
105	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
108	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
109	ביאור 8 - זכויות עובדים
110	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
117	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
125	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
134	ביאור 12 - מגזרי פעילות
147	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
164	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
167	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
178	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

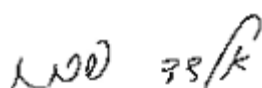
דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני  
דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
2016	2016	2017		
5,311	868	1,356	2	הכנסות ריבית
1,533	108	329	2	הוצאות ריבית
3,778	760	1,027		הכנסות ריבית, נטו
200	3	49	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,578	757	978		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>				
295	67	(1)	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,433	365	357		עמלות
134	89	12		הכנסות אחרות
1,862	521	368		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
2,071	477	498		משכורות והוצאות נלוות
693	174	186		אחזקה ופחת בניינים וציוד
535	128	139		הוצאות אחרות
3,299	779	823		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,141	499	523		רווח לפני מיסים
833	203	192		הפרשה למיסים על הרווח
1,308	296	331		רווח לאחר מיסים
-	-	(1)		חלק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
<b>רווח נקי:</b>				
1,308	296	330		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(8)	(9)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	288	321		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי  
 חשבונאי ראשי

  
**אלוד פרשר**  
 מנהל כללי

  
**משה וידמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 15 במאי 2017  
 י"ט באייר התשע"ז

**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך**  
(סכומים מדווחים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2016	2016	2017

**רווח למניה<sup>(1)</sup>**

**רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)**

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	2016	2017
5.46	1.24	1.38

**רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)**

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	2016	2017
5.46	1.24	1.37

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2017	ביאור
2016	2016	2017	
<b>רווח נקי:</b>			
1,308	296	330	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(8)	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	288	321	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>			
(26)	34	11	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
1	-	(1)	4 התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
(9)	(6)	(1)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
<sup>(3)</sup> (294)	(29)	21	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
(328)	(1)	30	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
108	(2)	(11)	השפעת המס המתייחס
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(4)</sup></b>			
<sup>(3)</sup> (220)	(3)	19	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	2	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(220)	(1)	19	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
<b>רווח כולל:</b>			
1,088	293	349	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(6)	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,046	287	340	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכנית פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממש בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.  
 (4) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית מאזן מאוחד**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ			
2016	2016	2017	ביאור	
<b>נכסים</b>				
41,725	38,193	41,683		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,262	9,013	11,791	5	ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>
9	151	46		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
172,779	163,451	174,533	6,13	אשראי לציבור
(1,438)	(1,378)	(1,465)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
171,341	162,073	173,068		אשראי לציבור, נטו
330	323	312		אשראי לממשלות
34	36	33		השקעות בחברות כלולות
1,585	1,546	1,550		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,584	3,922	3,951	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,498	1,465	1,550		נכסים אחרים
230,455	216,809	234,071		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
178,252	165,001	180,722	7	פיקדונות הציבור
1,537	1,416	1,474		פיקדונות מבנקים
50	55	56		פיקדונות הממשלה
27,034	26,859	26,924		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	4,878	4,143	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,692	5,928	7,118		התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
217,131	204,137	220,437		סך כל ההתחייבויות
12,714	12,098	13,015		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
610	574	619		זכויות שאינן מקנות שליטה
13,324	12,672	13,634		סך כל ההון
230,455	216,809	234,071		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 8,450 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2016 - 5,695 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2016 - 6,928 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 93 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2016 - 86 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2016 - 109 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קצב הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	קצב הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
2,221	(76)	58	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם <sup>(6)</sup>
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
1	-	1	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(7)	7	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,222	(76)	52	2,246	יתרה ליום 31 במרץ 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קצב הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	קצב הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
1	-	1	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(2)	2	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,214	(76)	66	2,224	יתרה ליום 31 במרץ 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קצב הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	קצב הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
8	-	8	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(17)	17	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	58	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון הראשון של שנת 2017 הונפקו 212,323 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (ברבעון הראשון של שנת 2016 הונפקו 45,063 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח כל אחת.
- (3) בשנת 2016 הונפקו 157,119 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 31,065 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (5) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2016.
- (6) בימים 21 במרץ 2016, 21 ביוני 2016, 11 בספטמבר 2016 ו-14 בנובמבר 2016 שולם דיבידנד בסכום של 36.0, 43.2, 51.0 ו-56.0 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (7) ביום 20 במרץ 2017 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 39.8 מיליוני שקלים חדשים. ביום 26 באפריל 2017, לאחר תאריך המאזן, שולם הדיבידנד כאמור.
- (8) ביום 15 במאי 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 96.3 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2017. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2017.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>
13,324	610	12,714	10,810	(317)
330	9	321	321	-
(40)	-	(40)	(40)	-
-	-	-	-	-
1	-	1	-	-
-	-	-	-	-
19	-	19	-	19
13,634	619	13,015	11,091	(298)
12,415	568	11,847	9,730	(97)
296	8	288	288	-
(36)	-	(36)	(36)	-
1	-	1	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(3)	(2)	(1)	-	(1)
12,672	574	12,098	9,982	(98)
12,415	568	11,847	9,730	(97)
1,308	42	1,266	1,266	-
(186)	-	(186)	(186)	-
8	-	8	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(220)	-	(220)	-	(220)
13,324	610	12,714	<sup>(7)</sup> 10,810	(317)

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2017	
2016	2016	2017	
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
1,308	296	330	רווח נקי
			<b>התאמות</b>
-	-	1	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
223	55	63	פחת על בניינים וציוד
200	3	49	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(31)	(11)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(14)	-	3	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(92)	(78)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
8	1	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(3)	26	(29)	מיסים נדחים, נטו
307	(9)	(17)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
195	194	64	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
(45)	(15)	(1)	רווח ממכירת תיקי אשראי
			<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
(50)	(1,282)	179	פיקדונות בבנקים
(14,670)	(3,374)	(2,431)	אשראי לציבור
(14)	(7)	18	אשראי לממשלות
62	(80)	(37)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(66)	(401)	(368)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(112)	(288)	143	ניירות ערך למסחר
613	604	(22)	נכסים אחרים, נטו
			<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
371	250	(63)	פיקדונות מבנקים
15,872	2,621	2,470	פיקדונות הציבור
(8)	(3)	6	פיקדונות הממשלה
(68)	1,244	577	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
273	124	387	התחייבויות אחרות
110	(58)	23	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
4,339	(208)	1,334	מזומנים נטו מפעילות שוטפת



**תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
-	-	(111)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(6,902)	(1,877)	(2,355)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
7,546	4,780	516	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,083	189	221	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,662	518	892	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(265)	-	(218)	רכישת תיקי אשראי
(245)	(38)	(21)	רכישת בניינים וציוד
125	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
2	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
4,006	3,572	(1,076)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
6,318	3,304	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3,096)	(16)	(57)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(186)	(36)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
3,036	3,252	(57)	מזומנים נטו מפעילות מימון
11,381	6,616	201	גידול במזומנים
30,309	30,309	41,495	יתרת מזומנים לתחילת השנה
(195)	(194)	(64)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
41,495	36,731	41,632	יתרת מזומנים לסוף השנה
			<b>ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו</b>
5,204	680	1,517	ריבית שהתקבלה
1,676	148	130	ריבית ששולמה
35	2	4	דיבידנדים שהתקבלו
81	72	60	מסים על הכנסה שהתקבלו
800	142	151	מסים על הכנסה ששולמו
			<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>
13	2	7	רכישות בניינים וציוד

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 במאי 2017, י"ט באייר התשע"ז. תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016. כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות המפקח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסויים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2017 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה.
2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה.

על פי החוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים על ההכנסה".

על פי החוזר, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות הכספיים בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו, שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

תחולת ההוראות שנקבעו בחוזר - 1 בינואר 2017.

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם המפקח על הבנקים עדכון לאופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות בחוזר מיום 22 באוקטובר 2015, כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.

בהתאם לחוזר, להלן השינויים העיקריים בהוראות כאמור:

- נדרש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברות מוחזקות.
- הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
- קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
- חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס.

בהתאם לכללים מכיר הבנק בהתחייבות מיסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברות מוחזקות.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

ביום 21 במרץ 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:

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

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

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים ייערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

#### 1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בהתאם להוראות המעבר לשנת 2015 נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת השפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

**2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; ונושאים נוספים**

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושאים 10-360 ו-10-360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

**3. עדכון קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי**

ביום 20 בפברואר 2017 פרסם המפקח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

בקובץ נכללו הבהרות בנושא הגדרת מקור החזר ראשוני בקשר עם סיווג חוב בעייתי, וכן הובהר אופן הטיפול בהלוואות ממונפות. להלן ההבהרות:

- מקור החזר ראשוני הוגדר כמקור מזומנים יציב לאורך זמן אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב. למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני.
- סיווג הלוואות ממונפות:
- בהלוואות ממונפות מקור החזר הראשוני נובע מהיכולת של החייב ליצור רמה מספקת של תזרימי מזומנים. מקורות החזר שניים עשויים לכלול בטוחות, מכירת נכסים, מימון מחדש והנפקת הון. הובהר כי אין לראות במחזור חוב, בהנפקת הון ומכירת נכסים (למעט נסיבות מיוחדות) מקור החזר ראשוני.
- הלוואות עם "התניות פיננסיות מקלות" אינה צריכה להיות מסווגת באופן אוטומטי כהלוואה בעייתית.
- יחס נמוך בין חוב לשווי החברה לבדו אינו מספיק בכדי למנוע סיווג של חוב כבעייתי.
- בהלוואות ממונפות בעלות יחס חוב ל-EBITDA מעל 6 עשויות לדרוש בדיקה מדוקדקת יותר על מנת להעריך את עמידות מבנה ההון ואת יכולת החזר של הלווה.

שינויים אלו יחולו מיום 1 ביולי 2017 ואילך.

הבנק בוחן את השפעת ההבהרות לשאלות והתשובות על הדוחות הכספיים.

**ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>			
5,157	839	1,301	מאשראי לציבור
10	1	3	מאשראי לממשלה
46	9	17	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
5	1	3	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
93	18	32	מאיגרות חוב
5,311	868	1,356	סך כל הכנסות הריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>			
1,045	115	227	על פיקדונות הציבור
2	-	-	על פיקדונות הממשלה
12	1	3	על פיקדונות מבנקים
472	(8)	98	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	-	1	על התחייבויות אחרות
1,533	108	329	סך כל הוצאות הריבית
3,778	760	1,027	סך הכנסות ריבית, נטו
(24)	(17)	(4)	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית</b>
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>			
40	7	10	מוחזקות לפדיון
49	9	21	זמינות למכירה
4	2	1	למסחר
93	18	32	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2016	2016	2017
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
8	-	(3)
(244)	(168)	(785)
(236)	(168)	(788)
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>		
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>		
58	31	10
58	31	10
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה		
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב		
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>		
364	338	799
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>		
3	-	1
3	2	3
6	2	4
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה		
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
סך הכל מהשקעה במניות		
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>		
45	15	1
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
237	218	26
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(1)</sup></b>		
44	(151)	(24)
(1)	2	(2)
15	(2)	(1)
58	(151)	(27)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
סך הכל מפעילויות מסחר <sup>(2)</sup>		
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>		
(3)	(1)	2
65	(150)	(28)
1	(1)	1
(5)	1	(2)
58	(151)	(27)
חשיפת ריבית		
חשיפת מטבע חוץ		
חשיפה למניות		
חשיפה לסחורות ואחרים		
סך הכל		

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(2) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

**ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס**

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח כולל	התאמות בגין	התאמות נטו	רווחים נטו	רווחים נטו	התאמות בגין	רווח כולל
אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>	הטבות לעובדים	הטבות לעובדים	אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017						
(בלתי מבוקר)						
(317)	(29)	1	9	(303)	(5)	(317)
19	7	(1)	(1)	14	-	19
(298)	(22)	0	8	(289)	(5)	(298)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016						
(בלתי מבוקר)						
(97)	(12)	-	14	(104)	(5)	(97)
(1)	21	-	(4)	(20)	(2)	(1)
(98)	9	-	10	(124)	(7)	(98)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
(97)	(12)	-	14	(104)	(5)	(97)
(220)	(17)	1	(5)	(199) <sup>(2)</sup>	-	(220)
(317)	(29)	1	9	(303)	(5)	(317)

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2016			2016			2017		
השפעת לאחר מס	לפני מס	מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
21	(11)	32	41	(24)	65	13	(8)	21
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>								
(38)	20	(58)	(20)	11	(31)	(6)	4	(10)
(17)	9	(26)	21	(13)	34	7	(4)	11
<b>התאמות מתרגום</b>								
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>								
1	-	1	-	-	-	(1)	-	(1)
1	-	1	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
(5)	4	(9)	(4)	2	(6)	(1)	-	(1)
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	4	(9)	(4)	2	(6)	(1)	-	(1)
<b>הטבות לעובדים</b>								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(205)	98 <sup>(4)</sup>	(303)	(21)	10	(31)	12	(6)	18
6	(3)	9	1	(1)	2	2	(1)	3
(199)	95	(294)	(20)	9	(29)	14	(7)	21
(220)	108	(328)	(3)	(2)	(1)	19	(11)	30
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
-	-	-	2	-	2	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה -								
(220)	108	(328)	(1)	(2)	1	19	(11)	30
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2. לדוחות הכספיים.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 2 ג. לדוחות הכספיים.

(4) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.



## ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל</b>				
3,250	3,250	76	-	3,326
3,250	3,250	76	-	3,326
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
6,585	6,585	18	(18)	6,585
1,625	1,658	1	(34)	1,625
18	18	-	-	18
18	19	-	(1)	18
8,246	8,280	19	(53)	8,246
<b>של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים זרים</b>				
93	93	-	-	93
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(3)</sup></b>				
8,339	8,373	<sup>(4)</sup> 19	<sup>(4)</sup> (53)	8,339
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב - של ממשלת ישראל</b>				
202	202	-	-	202
202	202	-	-	202
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
11,791	11,825	95	(53)	11,867
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 494 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד.2, א.3, א.2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.





## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 31 במרץ 2017								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup>			
0%-20%	20%-40%	הוגן	0%-20%	20%-40%	הוגן			
סך הכל			סך הכל					
<b>איגרות חוב -</b>								
1	-	1	184	18	-	18	3,272	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	34	-	34	1,289	של ממשלות זרות
1	-	1	184	52	-	52	4,561	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 במרץ 2016								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup>			
0%-20%	20%-40%	הוגן	0%-20%	20%-40%	הוגן			
סך הכל			סך הכל					
<b>איגרות חוב -</b>								
14	2	12	104	1	-	1	287	של ממשלת ישראל
1	-	1	1	-	-	-	-	של ממשלות זרות
15	2	13	105	1	-	1	287	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2016								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup>			
0%-20%	20%-40%	הוגן	0%-20%	20%-40%	הוגן			
סך הכל			סך הכל					
<b>איגרות חוב -</b>								
-	-	-	184	34	-	34	3,971	של ממשלת ישראל
1	-	1	-	40	-	40	1,245	של ממשלות זרות
1	-	1	3	-	-	-	-	מניות
2	-	2	187	74	-	74	5,216	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

(2) לבנק אין ניירות ערך בפוזיצית הפסד שטרם הוכר.

(5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 במרץ 2017, 31 במרץ 2016 ו-31 בדצמבר 2016 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

### א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
33,640	3,087	30,553	553	36	29,964	שנבדקו על בסיס פרטני
143,980	-	143,980	17,922	116,304	9,754	שנבדקו על בסיס קבוצתי
116,703	-	116,703	-	115,650	1,053	מזה: לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
177,620	3,087	174,533	18,475	<sup>(2)</sup> 116,340	39,718	סך הכל חובות
						מזה:
149	-	149	47	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
519	-	519	19	36	464	חובות פגומים אחרים
668	-	668	66	36	566	סך הכל חובות פגומים
985	-	985	24	900	61	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
899	-	899	89	-	810	חובות בעייתיים אחרים
2,552	-	2,552	179	936	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
560	1	559	20	2	537	שנבדקו על בסיס פרטני
906	-	906	188	610	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
615	-	615	-	610	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,466	1	1,465	208	612	645	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
150	-	150	13	2	135	מזה: בגין חובות פגומים
31 במרץ 2016						
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
34,979	4,599	30,379	778	27	29,574	שנבדקו על בסיס פרטני
133,074	-	133,072	<sup>(4)</sup> 15,678	108,296	<sup>(4)</sup> 9,098	שנבדקו על בסיס קבוצתי
108,848	-	108,846	-	107,716	1,130	מזה: לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
168,053	4,599	163,451	16,456	<sup>(2)</sup> 108,323	38,672	סך הכל חובות
						מזה:
217	-	217	51	-	166	חובות פגומים בארגון מחדש
635	-	635	28	27	580	חובות פגומים אחרים
852	-	852	79	27	746	סך הכל חובות פגומים
934	-	934	19	877	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
397	-	397	87	-	310	חובות בעייתיים אחרים
2,183	-	2,183	185	904	1,094	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
530	2	528	18	1	509	שנבדקו על בסיס פרטני
850	-	850	<sup>(4)</sup> 162	602	<sup>(4)</sup> 86	שנבדקו על בסיס קבוצתי
606	-	606	-	602	4	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,380	2	1,378	180	603	595	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
140	-	140	12	1	127	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,844 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2016 - 5,467 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 406 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2016 - 376 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סווג מחדש.

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

**א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך**

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>						
33,563	2,839	30,724	725	27	29,972	שנבדקו על בסיס פרטני
142,055	-	142,055	17,462	114,959	9,634	שנבדקו על בסיס קבוצתי
115,616	-	115,616	-	114,373	1,243	מזה: לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
175,618	2,839	172,779	18,187	114,986 <sup>(2)</sup>	39,606	סך הכל חובות
מזה:						
148	-	148	46	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
533	-	533	24	27	482	חובות פגומים אחרים
681	-	681	70	27	584	סך הכל חובות פגומים
958	-	958	26	853	79	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
851	-	851	89	-	762	חובות בעייתיים אחרים
2,490	-	2,490	185	880	1,425	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
529	2	527	7	2	518	שנבדקו על בסיס פרטני
911	-	911	190	613	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
618	-	618	-	613	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,440	2	1,438	197	615	626	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
146	-	146	12	2	132	מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,731 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים.

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 במרץ 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,509	3	1,506	192	614	700	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
3	(1)	4	13	(9)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(84)	-	(84)	(33)	(2)	(49)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
38	-	38	16	-	22	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(46)	-	(46)	(17)	(2)	(27)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,466	2	1,464	188	603	673	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	86	8	-	78	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנבע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר		31 במרץ		
2016	2016	2017		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
40,470	35,222	38,501		אינם נושאים ריבית
18,935	16,943	19,648		נושאים ריבית
59,405	52,165	58,149		סך הכל לפי דרישה
113,598	108,205	117,114		לזמן קצוב
173,003	160,370	175,263		סך הכל פיקדונות בישראל
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
694	615	657		אינם נושאים ריבית
7	6	7		נושאים ריבית
701	621	664		סך הכל לפי דרישה
4,548	4,010	4,795		לזמן קצוב
5,249	4,631	5,459		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
178,252	165,001	180,722		סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:				
82,501	78,296	83,711		פיקדונות של אנשים פרטיים
35,964	34,054	38,759		פיקדונות של גופים מוסדיים
54,538	48,020	52,793		פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2016	2016 <sup>(1)</sup>	2017		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>תקרת הפיקדון</b>				
59,606	56,691	60,868		עד 1
38,805	35,624	39,146		מעל 1 עד 10
25,042	23,018	26,013		מעל 10 עד 100
24,120	21,807	27,311		מעל 100 עד 500
30,679	27,861	27,384		מעל 500
178,252	165,001	180,722		סך הכל

(1) סווג מחדש. הסיווג מחדש הינו בגין התאמת חלוקת הפיקדונות לגודל כך שהחלוקה תהיה גם בהתחשב בישות המשפטית העצמאית של מפקידים. בעבר סווגו חלק מהפיקדונות כקבוצת מפקידים אחת, ללא הבחנה זו.



## ביאור 8 - זכויות עובדים

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017 אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם להמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק, אשר אינם נושאי משרה. מדיניות התגמול מבוססת על הוראת ניהול בנקאי תקין A301 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן - "מדיניות התגמול").  
מדיניות התגמול דנה בתנאי התגמול של העובדים המרכזיים בבנק, וכן בתנאי התגמול של המנהלים האחרים בבנק (בכללם המנהלים הבכירים שאינם עובדים מרכזיים) ושל שאר עובדי הבנק לשנים 2017-2019.  
תנאי הכהונה או ההעסקה של עובדי הבנק, כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה, כמקובל בבנק, וכן תנאי פרישה וכל הטבה, תשלום אחר או התחייבות לתשלום כאמור, הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור.
3. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
26	6	10	עלות שירות <sup>(1)</sup>
31	7	10	עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(4)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup> הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
9	2	3	הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
62	14	22	סך עלות ההטבה, נטו
114	28	30	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
176	42	52	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

4. הפקדות בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		תחזית לשנת <sup>(5)</sup>	
2016	2016	2017	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
6.2	1.4	1.5	4.5	הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2017.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	13,533	12,490	13,318
הון רובד 1	13,533	12,490	13,318
הון רובד 2	4,442	4,598	4,888
סך הכל הון כולל	17,975	17,088	18,206

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	124,319	120,752	122,605
סיכונים שוק	1,266	957	1,184
סיכון תפעולי	8,198	7,744	8,113
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	133,783	129,453	131,902 <sup>(1)</sup>

#### באחוזים

##### ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

נתוני הבנק:			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.12	9.65	10.10
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.12	9.65	10.10
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.44	13.20	13.80
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>	9.87	9.42	9.76
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>	13.37	12.92	13.26

#### 2. חברות בת משמעותיות

##### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.53	10.53	9.41
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.53	10.53	9.41
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.42	13.66	13.27
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>	12.50	13.00	12.50

- (1) מסך הכל יתרות שוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 230 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תוכנית התייעלות.  
 (2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח מיום 1 בינואר 2015. החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת ליחסים אלה דרישת הון בשעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.  
 (3) בחודש מאי 2016 הפחית בנק ישראל את דרישת יחס ההון הכולל מבנק יהב מ-13.00% ל-12.50%.

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

**3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)**

<b>א. הון רובד 1</b>			
13,324	12,672	13,634	הון עצמי
(91)	(80)	(173)	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
13,233	12,592	13,461	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(16)	(15)	(19)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון רובד 1
(103)	(102)	(106)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1
188	-	178	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1
13,318	12,490	13,533	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

<b>ב. הון רובד 2</b>			
3,491	3,276	3,044	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,397	1,322	1,398	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
4,888	4,598	4,442	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים-הון רובד 2
4,888	4,598	4,442	סך הכל הון רובד 2

**4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 (לפרטים ראה סעיף י' וסעיף כ' להלן):**

<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.83%	9.52%	9.92%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(1)</sup>
0.13%	0.13%	0.06%	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.14%	-	0.14%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.10%	9.65%	10.12%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) לרבות השפעת אימוץ כללי חשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
<b>1. בנתוני המאוחד<sup>(1)</sup></b>		
117	97	118
80	80	100
<b>2. בנתוני הבנק</b>		
117	97	118
80	80	100
<b>3. חברות בת משמעותיות</b>		
<b>בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>		
286	808	353
100	100	100

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.  
 (2) החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

**ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

31 בדצמבר	31 במרץ	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>		
13,318	12,490	13,533
252,489	238,693	256,712
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>		
<b>בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>		
5.00	4.93	5.04
4.70	4.70	4.70

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א.3, א.4. לעיל.  
 (2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.  
 (3) בחודש מרץ 2016 קבע המפקח על הבנקים כי יחס המינוף המזערי הנדרש מבנק יב הינו 4.70%.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ד. ביום 30 ביוני 2010 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא מדיניות הון לתקופות ביניים, ובו הם נדרשים לאמץ יעד ליחס הון רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2010, בשיעור שלא יפחת מ- 7.5%. במקביל, נדרשים הבנקים להעביר לפיקוח תוכנית עבודה לעמידה ביעד. עוד קובע המכתב כי בהיעדר אישור מראש של המפקח על הבנקים, לא יחלק הבנק דיבידנד אם אינו עומד ביעד, או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד. הנחיה זו נועדה להבהיר את ציפיות הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בתקופת ביניים, עד להתאמת הוראות הפיקוח לשינויים המתגבשים בהמלצות ועדת באזל.

ה. ביום 25 באוקטובר 2010, החליט דירקטוריון הבנק כי היעד של יחס הון הליבה יהיה בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח כי יחס הון הליבה לא יפחת מהאמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.

ו. ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיייה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיייה, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ההנחיייה בדבר יחס הון ליבה מינימלי של 10% אינה חלה על הבנק.

ז. ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.

ח. ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא נדל"ן לדירור. בהתאם להוראות, חישוב הקצאת ההון להלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 מבוצע לפי שיעורי השקלול הבאים:

להלוואות בשיעור מימון עד 45%	- משקל סיכון של 35%
להלוואות בשיעור מימון מעל 45% ועד 60%	- משקל סיכון של 50%
להלוואות בשיעור מימון מעל 60%	- משקל סיכון של 75%
להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים:	- משקל סיכון של 75%
להלוואות בשיעור מימון עד 75%	- משקל סיכון של 35%
להלוואות בשיעור מימון מעל 75%	- משקל סיכון של 75%
להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר	- משקל סיכון של 100%

בנוסף, הוקטן מקדם ההמרה לאשראי של ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ-20% ל-10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

ט. ביום 30 באפריל 2013 שלח המפקח על הבנקים מכתב המאשר כי כתבי התחייבות אשר מתכוון הבנק להנפיק, יוכלו להיחשב כהון רובד 2 תחתון לעניין שמירת יחס הון מזערי. שינויים בתנאי ההכרה כהון רובד 2 תחתון בעקבות יישום הוראות באזל III, יחולו רטרואקטיבית על כתבי התחייבות אלה.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

1. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות").  
התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערך לשווי שוק מנגזרים (CVA - Credit Value Adjustments).  
תחולת ההוראות - 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר.

להלן התיקונים העיקריים שנכללו במסגרת ההוראות:

- **מבנה ההון**  
ההון הפיקוחי יורכב משני רבדים בלבד - הון רובד 1 (כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. כמו כן בוטלה הדרישה להון רובד 3 לכיסוי סיכוי שוק.
- **מכשירי הון כשירים להון רובד 1 נוסף ולהון רובד 2**  
נקבעו קריטריוני כשירות למכשירי הון המסווגים כהון רובד 1 נוסף וכהון רובד 2. מכשירים אלו יכללו מנגנון לספיגת הפסדי קרן, לפיו תתבצע המרה למניות או הפחתת קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מ- 7% למכשירי הון רובד 1 נוסף ויורד מ- 5% למכשירי הון רובד 2.
- **זכויות מיעוט**  
סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון יוגבל ולא ניתן יהיה להכיר בעודף ההון בחברת הבת.
- **הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי**  
סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי. מנגד, סכום ההפרשה יתווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.
- **התאמות וניכויים מההון הפיקוחי**
  - מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי יטופלו כדלקמן:  
עד 10% מהון עצמי רובד 1 - ישוקלל במשקל סיכון של 250%.  
מעל 10% הון עצמי רובד 1 - ינוכו מההון.
  - השקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים - בנקים, חברות ביטוח וכל חברה שעיסוקה בתחום שוקי ההון, יטופלו כניכוי מההון או לפי שקלול לסיכון וזאת בכפוף למבחנים שנקבעו.
  - סכום הרווח המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן - ינוכה מההון. כלומר, סכומים חיוביים ינוכו מההון וסכומים שליליים יתווספו להון.
  - התאמות חשבונאיות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) ינוכו מההון.
- **הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, Credit Value Adjustments)**  
בנוסף לדרישת הון בגין סיכון לכשל הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי לפי הגישה הסטנדרטית, נדרשת הקצאת הון לכיסוי הסיכון להפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משערך לשווי שוק של נגזרים מעבר לדלפק (OTC).  
על מנת לעמוד בדרישות החדשות במסגרת יישום הוראות באזל III, נקבעה תקופת מעבר מדורגת שתיפרס על פני מספר שנים עד ליישומן המלא.
  - התאמות פיקוחיות וניכויים מההון וזכויות מיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי - ניכוי של 20% בכל שנה החל מיום 1 בינואר 2014.
  - מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי - הכרה ב-80% מיתרת המכשירים החל ממועד התחולה והפחתה של 10% בכל שנה עד ליום 1 בינואר 2022.במסגרת התיקון להוראה 202 נקבע כי תאריך היעד לעמידה ביחס הון רובד 1 מינימלי של 9% לתאגיד בנקאי שאינו גדול הוא ה-1 בינואר 2015, בדומה למכתב המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012.  
הבנק ערוך ליישום ההוראות ובוחן את השפעת התיקונים על התכנית האסטרטגית של הבנק.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

י"א. בעקבות פרסום ההוראות, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%.

בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות במועד הבחינה ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ושיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון הליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים.

לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליון שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחלין, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולעניין מדיניות חלוקת דיבידנד - הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המייד של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 191649-01-2012). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המייד האמור.

י"ב. ביום 29 באוגוסט 2013 שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיר. על פי הנחיות, החל מ-1 בספטמבר 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואות לדיר בהן שיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 50%. בנוסף, הלוואות ששיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוכללנה במשקל סיכון של 100% בחישוב הקצאת הון.

י"ג. ביום 28 בספטמבר 2014 פירסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329, וכן, קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. החוזר כולל שני תיקונים להוראה:

- הגדלת יעד ההון - יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל לרכיבי סיכון יכללו תוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיר. הגדלת יעדי ההון תתבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד 1 בינואר 2017 (לאורך שמונה רבעונים).

- משקל סיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה - משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה יפחת משיעור של 100% ל-75%.

בעקבות יישום ההוראה יעד יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון גדל בכ-0.1%, לפי נתוני מועד הדיווח, בכל אחד משבעת הרבעונים החל ממועד יישום ההוראה ובסך הכל בכ-0.87% עם השלמת היישום. יעד זה, יכול שישתנה בהתאם לנתונים בפועל של תיק האשראי לדיר ושל סך נכסי הסיכון.

י"ד. ביום 23 בדצמבר 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת לשנים 2015 ו-2016. מדיניות הדיבידנד המעודכנת הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים, בשנים 2015 ו-2016 (החל מן הרבעון הראשון של שנת 2015) דיבידנד בשיעור של עד 15% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות.

מדיניות הדיבידנד המעודכנת כפופה לכך, כי הבנק ישמור על שולי ביטחון נאותים, כפי שנקבעו לעניין זה, על מנת שהון עצמי רובד 1 של הבנק לא יפחת מן היעד הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים ואשר אומץ על ידי הדירקטוריון.

ט"ו. החל מיום 1 בינואר 2015 מאמץ הבנק את כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת הפסד כולל אחר מצטבר וסכומים שנזקפו ישירות לעודפים ליום 1 בינואר 2013, בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, לא מובאים בחשבון באופן מידי לצורך חישוב דרישות הון אלא כפופים להוראות מעבר, כך שההשפעה נפרסת בשיעורים שווים של 20% החל מיום 1 בינואר 2014, 40% מיום 1 בינואר 2015 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

ט"ז. ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה, נדרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

י"ז. ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCP). החוזר כולל עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא מדידה והלימות הון, בהתאם להנחיות ועדת באזל בנושא.

בהוראה נקבעו הכללים לטיפול בחשיפה למסלקות הנובעות ממסחר בנגזרי OTC, מעסקאות נגזרים סחירים ומעסקאות מימון ניירות ערך.

להלן עיקרי ההוראה המעודכנת:

- צד נגדי מרכזי הוגדר כמסלקה הפועלת כמתווך פיננסי בין צדדים נגדיים של חוזים הנסחרים בשוק פיננסי.
- חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP), תשוקלל במשקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס כיום). חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה, אשר מבצע העברות לקרן הסיכונים של המסלקה, תשוקלל בהתאם לנוסחה שנקבעה בהוראה.
- חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה ללקוחות הפעילים בבורסה בישראל, תחושב בהתאם לשיטת החישוב של עסקאות דו צדדיות (לעומת חישוב לפי כללי הבורסה בישראל כיום).
- חשיפת מסחר של בנק הפועל באמצעות חבר מסלקה, תשוקלל במשקל סיכון של 2% או 4%, בכפוף לעמידה בתנאים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים שנקבעו בהוראה.
- חשיפת מסחר של בנק לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר, תשוקלל במשקל הסיכון הרלוונטי של הצד הנגדי.

ביום 9 ביוני 2016 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לפיו הוראות החוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017. יצויין כי בהתאם להוראה, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר עד ליום 30 ביוני 2017. ביום 28 בדצמבר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעוף ימשיך להיות על פי שיטת התרחישים. הבנק מיישם את ההוראה.

י"ח. בחודשים דצמבר 2015 וינואר 2016 גייס הבנק בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן בסכום של 600 מיליוני שקלים חדשים.

כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2. כתב ההתחייבות כולל מנגנון לספיגת הפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתב ההתחייבות. במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 מעל היחס המזערי הנדרש הבנק יהיה רשאי להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא. לפי Standard & poors Maalot דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA-. בחודש יולי 2016, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 218 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

י"ט. ביום 21 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק תכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2017 עד 2021 ובמסגרתה החלטה על מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת החל משנת 2017.

מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של 30% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק.

הבנק קיבל את אישורה של המפקחת על הבנקים, למתווה של מדיניות הדיבידנד המעודכנת. דירקטוריון הבנק יעקוב אחר הביצוע של התכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לבחון את האפשרות להגדלה של שיעור הדיבידנד שצוין לעיל במדרגה נוספת, החל משנת 2018. זאת בכפוף לקבלת אישורה של המפקחת על הבנקים. מדיניות הדיבידנד המעודכנת הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.



## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

כ. ביום 27 בדצמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות שהומלצה על ידי הנהלת הבנק לפיה תתאפשר פרישתם המוקדמת של כ-300 עובדים במהלך השנים 2021-2017, בתנאים מוטבים. הנהלת הבנק מקיימת משא ומתן עם ועד העובדים בעניין תכנית הפרישה ובשלב ראשון החלה ביישום התכנית בחטיבת הטכנולוגיה בע"מ עד להגעה להסדר עם ועד העובדים בבנק. עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תכנית התייעלות שנרשמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, מסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, כאשר העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי (במסגרת הרווח הכולל האחר). בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, אישר הפיקוח על הבנקים הקלה הונית בקשר עם התכנית. הבנק מיישם את ההקלה ההונית באופן שבו ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה ההונית (קיטון של 0.14%) של התייעלות תיפרס בקו ישר החל משנת 2017 לתקופה של חמש שנים. לפרטים נוספים בדבר תכנית התייעלות שאישר דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2016.

כ"א. ביום 28 בדצמבר 2016 השלים הבנק רכישת פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי בגין ערבויות שהבנק הוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות בסכום של כ-15.5 מיליארדי שקלים חדשים והוא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. רכישת הביטוח הביאה להפחתה של כ-3.3 מיליארד שקלים בנכסי הסיכון של הבנק ולגידול ביחס הון עצמי רובד 1 של הבנק בשיעור של 0.25%.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2016		2016		2017
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
התחייבויות בגין:				
2,401 <sup>(2)</sup>	736	2,419 <sup>(2)</sup>	חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך <sup>(1)</sup>	
233	224	280	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה	
6	4	11	רכישה ושיפוץ בניינים	

(1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם כדלקמן (בכפוף לתנאי הצמדה):

31 בדצמבר		31 במרץ		
2016		2016		2017
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
162	65	162	שנה ראשונה	
155	63	157	שנה שניה	
153	61	155	שנה שלישית	
145	53	147	שנה רביעית	
143	50	146	שנה חמישית	
1,643	444	1,652	שנה שישית ואילך	
2,401	736	2,419	סך הכל	

(2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק ייב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידיים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק ייב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק ייב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ. התקשרות בנק ייב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2016. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2016.
  2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועצה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.  
להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2016:
    - א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיניו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת הוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.  
התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.
    - ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.  
ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט. בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה לפועל.  
החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.
    - ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ה' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה, בסופו סוכם כי הצדדים יגישו בתוך 45 ימים הסדר פשרה ובקשה לאישור ונקבע דיון ליום 28 במרץ 2017. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. על הצדדים להגיש את ההסכם ובקשה לאישור לבית המשפט עד ליום 1 ביוני 2017 ונקבע דיון ליום 12 ביוני 2017.
    - ב) בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של "מאות מיליוני שקלים חדשים". בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו.  
בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור.
- בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בעקבות המשא ומתן הישיר שניהלו הצדדים כאמור, הגיעו הצדדים להסדר מוסכם, אשר הובא ביום 14 בנובמבר 2016 לאישורו של בית המשפט. ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון במסגרתו הוחלט כי על הבנק להתייחס לשאלות שהועלו בדיון בקשר עם הסכם הפשרה והבקשה לאישורו שהוגשו על ידי הצדדים. ביום 8 בפברואר 2017 הגיש הבנק לבית המשפט את התייחסותו כאמור. ביום 7 במרץ 2017, הורה בית המשפט להגיש לאישורו, בתוך 15 ימים, נוסח הודעה מעודכנת, וכן להמציא עותק מהסדר הפשרה למפקח על הבנקים וליועמ"ש. ביום 2 באפריל אישר בית המשפט את נוסח ההודעה המתוקן וביום 12 באפריל 2017, פורסמה הודעה בעיתונות ביחס להגשת בקשה לאישור הסכם פשרה.

(ג) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה. סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור המתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיפים א' ו-ב' לעיל וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל. כאמור לעיל, החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחרונה. בעקבות חידוש המשא ומתן בין הצדדים, הוגשה ביום 31 ביולי 2016, בקשה מוסכמת למתן ארכה לבנק להגשת תשובה עד ליום 30 בספטמבר 2016. ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף א' לעיל, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור ובמקביל, אישר בית המשפט, ארכה נוספת להגשת תשובת הבנק לבקשת אישור זו, עד ליום 30 בנובמבר 2016. ביום 16 בינואר 2017 התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה וסוכם כי הצדדים יגישו, בתוך 45 ימים, הסדר פשרה ובקשה לאישור. ונקבע דיון ליום 28 במרץ 2017. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. על הצדדים להגיש את ההסכם ובקשה לאישור לבית המשפט עד ליום 1 ביוני 2017 ונקבע דיון ליום 12 ביוני 2017.

(ד) 1. בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישור כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארדי שקלים חדשים נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין על ידי הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, לטענת המבקשים ללא גילוי נאות. המבקשים גם טוענים, כי קיים הסדר כובל בין הבנקים. בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לבית המשפט בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה. בקשה לאישור ייצוגית מתוקנת שהוגשה ביום 3 בפברואר 2014, העמידה את הבקשה על סך של כ-11.15 מיליארד שקלים חדשים אשר נתבע מכלל הבנקים במצטבר. 2. בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישור כתובענה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארדי שקלים חדשים כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכל אחת מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנתען של הבנק לשתי התביעות גם יחד, הועמד על סך קרן של 1.145 מיליארד שקלים חדשים. ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתבי טענות על ידי הצדדים. ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים, בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה מקוצרת לאישור תובענה ייצוגית, על בסיס הבקשות הקיימות, תגובת הבנק לבקשה המקוצרת הוגשה ביום 18 באוקטובר 2015.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. בחודש פברואר 2017, הוגשה בקשה מטעם הבנקים, למחיקת סיכומי התשובה וביום 23 בפברואר ניתנה החלטת בית המשפט כי ההתייחסות לבקשה זו, תינתן במסגרת ההחלטה בבקשה לאישור וזו טרם ניתנה.

(ה) בחודש מרץ 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין חיוב בעמלת מכתב התראה שלא כדין לכאורה ובריבית חריגה בגין חריגה מהמסגרת המאושרת בחשבונות, תוך הפרה לכאורה של הוראת ניהול בנקאי תקין 325 בנושא "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב". לטענת המבקשת הפרת ההוראה נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מכבד בחשבונות לקוחותיו חיובים שיכול ואמור היה שלא לכבדם, שכן אינו רשאי לאפשר ללקוח לחרוג ממסגרת האשראי, ובכך גרם להם לחרוג ממסגרת האשראי. המבקשת טוענת כי אין ביכולתה להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים, אולם להערכתה מדובר בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה בחודש אוקטובר 2014 וביום 10 במרץ 2015 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשה לאישור. דיון מקדמי משותף לשלוש בקשות האישור שהוגשו נגד הבנק, בנק לאומי ובנק דיסקונט, שנגדם הוגשו תביעות בעילות דומות, התקיים ביום 26 במרץ 2015, ביום 2 בנובמבר הוגשה בקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק וטרם הוגשה תגובת המבקשת. ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף ובהתאם להחלטת בית המשפט, ניתנה למבקשים ארכה להגשת תגובתם לבקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק. ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור, ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף. ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור ונקבע דיון הוכחות ליום 4 במאי 2017. במקביל, מתנהל בין הצדדים משא ומתן להסדר הסתלקות מוסכם. ביום 1 במאי 2017 הגישו הצדדים בקשה להסדר הסתלקות.

(ו) בחודש אוגוסט 2014, הוגשה לבית המשפט העליון בניו יורק תביעה שכנגד, על ידי תובע שונקטים נגדו הליכים לגביית חוב ערבותו להבטחת אשראי שנטלה חברה שהיתה בשליטתו. התובע טוען כי נגרמו לו נזקים בסכום של לא פחות מ-57 מיליון דולר ארה"ב, עקב הפרת התחייבות בעל פה שנתן הבנק לתובע שלא לאכוף את ערבותו האישית. לטענת התובע, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לאי עמידה בהתחייבויותיו השונות ולהרס עסקיו. בחודש מרץ 2015, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף והתובע הגיש תגובתו בחודש מאי 2015. ביום 10 ביולי 2015 הגיש הבנק תשובה לתגובת התובע לבקשה לסילוק על הסף.

ביום 31 ביולי 2015 התקיים דיון בבקשה לסילוק על הסף וביום 14 בדצמבר נתן בית המשפט החלטה על פיה נדחתה טענת התובע ביחס למחדלי הבנק הנטענים ויחד עם זאת, הותר את עילת התביעה ביחס לביטול ערבותו בעל פה.

תגובת הבנק לתביעה שהגיש התובע נגדו, הוגשה ביום 11 בפברואר 2016 והחל שלב גילוי מסמכים. ביום 18 באוגוסט 2016, הגיש הבנק ערעור על החלטת בית המשפט לדחות חלקית את בקשת הסילוק שהגיש הבנק ביחס לטענת התובע כי הבנק אישר בעל פה את ביטול ערבותו, ביום 11 בנובמבר 2016 הגיש התובע את תשובתו לערעור ובחודש דצמבר הגיש הבנק את תגובתו לתשובת התובע וטרם ניתנה החלטה. הצדדים חתמו על הסכם על פיו, בין היתר, יסולקו כלל ההליכים.

(ז) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור.

התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת. ביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש וטרם נתקבלו החלטות.

(ח) בחודש מרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, המנהל הכללי, חברי הדירקטוריון ובעלי שליטה בבנק, בגין נזקים שנגרמו לכאורה למבקש ולחברי הקבוצה כתוצאה מהפרה, כביכול, של חובת הגילוי של מידע מהותי לציבור המשקיעים.

לטענת המבקש, הנתבעים פעלו, כביכול, בניגוד לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והתקנות שהותקנו מכוחו, בכך שנמנעו מלפרסם בדוחות הכספיים של הבנק כי הופרשו סכומים בגין חקירה המתנהלת נגד הבנק בארצות הברית, מהות הפרשות ושיעורן, והעובדה שהמפקח על הבנקים דרש את ביצוען של הפרשות בדוחות הכספיים של הבנק בגין החשיפה לחקירת הרשויות בארצות הברית.

לטענת התובע, כתוצאה מדרישת המפקח על הבנקים, ביצע הבנק הפרשות של עשרות מיליוני שקלים חדשים בדוחות הכספיים ברבעונים השני והשלישי לשנת 2014, תחת הסיווג של "הוצאה אחרת".

לטענת התובע, בהסתמך על המידע בדוחות הכספיים כאמור לעיל, רכשו עשרות אלפי משקיעים מניות של הבנק, וזאת מבלי שהיה בידיהם מידע מהותי כאמור. כמו כן לטענתם, המחיר שבו רכשו חברי הקבוצה את מניות הבנק היה מחיר גבוה מהמחיר בו היו רוכשים את המניות, אילו היה מבוצע דיווח כנדרש.

בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. יחד עם זאת, התובע התייחס למנגנון חישוב הנזק לפיו, ביום שבו פורסם דבר ההטעה כביכול, סבלה מניית הבנק מתשואת חסר של 2.19% מול מדד מניות הבנקים (בניטרול בנק הפועלים ובנק מזרחי טפחות).

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם "כל מי שרכש מניות בנק מזרחי טפחות בע"מ החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים של הרבעון השני לשנת 2014 (13 באוגוסט 2014) והחזיק במניות ביום 26 בפברואר 2015".

תגובת הבנק ויתר המשיבים הוגשה ביום 19 בנובמבר 2015, הליכים בקשר עם גילוי מסמכים הסתיימו. ביום 3 באוגוסט 2016, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים בדבר מחיקתם של בעלי השליטה בבנק מבקשת האישור. תשובת המבקש לתגובה של הבנק ויתר המשיבים לבקשה לאישור, הוגשה ביום 11 בספטמבר 2016 וביום 9 באוקטובר 2016, הגישו המשיבים בקשה למחיקת תשובת המבקשים, בין היתר, בשל הרחבת חזית. בנוסף, הגיש המבקש בקשה לזמן לעדות את מי שכיחן כמפקח על הבנקים בתקופה הרלוונטית לבקשת האישור. תשובה מטעם הבנק לבקשה לזימון עד הוגשה ביום 2 בנובמבר 2016.

ביום 3 בינואר 2017 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט, לפיה הבנק והמשיבים האחרים יהיו רשאים להגיש תשובה לתגובת המבקש לתשובת המשיבים לבקשה לאישור. כן קבע בית המשפט כי למועד שייקבע לשמיעת הבקשה לאישור גופה, יוזמן מי שכיחן כמפקח על הבנקים במועדים הרלוונטיים.

ביום 1 במרץ 2017 הגישו הבנק והמשיבים האחרים תשובה לתגובת המבקש לתשובת המשיבים לבקשה לאישור. ביום 23 באפריל 2017 נקבעו דיוני הוכחות ליום 11 ביוני 2017, במסגרתם תשמע עדותו של מי שכיחן כמפקח על הבנקים במועדים הרלוונטיים.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

(ט) בחודש דצמבר 2015 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(י) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן - "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפרים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 וביום 13 בנובמבר 2016 הוגשה תשובה מטעם המבקשים לתגובת הבנקים הנתבעים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 19 בדצמבר 2016, במסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים לסיים את התיק בפשרה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים במשא ומתן. קדם משפט נוסף נקבע ליום 10 במאי 2017.

(יא) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. כמו כן ניתנה החלטה כי לאחר חלוף 30 יום, על הצדדים לעדכן את בית המשפט אם יש התכנות, לנסות לקדם את התיק בדרך שתייתר הכרעות שיפוטיות.

(יב) בחודש אוגוסט 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 9 בנקים נוספים, בגין גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות שאינם מסווגים כיחידים או כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשות, הבנקים המשיבים, גובים ממי שאינו מסווג כיחיד או עסק קטן עמלות שאינן מנויות בתעריפון הסטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, או בסכומים הגבוהים מהסכומים שנקבעו בו, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון. לטענת המבקשות, אין בידן בשלב הגשת הבקשה, להראות מהו ההיקף המדויק של הקבוצה או הנזק. יחד עם זאת, הן מעמידות את הנזק הכללי לקבוצה, על דרך האומדנה, בסכום של כמיליארד שקלים חדשים לכל הפחות, נגד כל הבנקים המשיבים יחדיו.

ביום 19 במרץ 2017, הגישו הבנקים בקשה להורות למבקשת להפקיד ערובה וכן בקשה למתן ארכה להגשת תשובה לבקשת האישור. בשלב זה ניתנה ארכה להגשת תשובת הבנקים, עד להחלטה אחרת.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ- 68 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהו בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים - יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת - אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

(ב) בחודש דצמבר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק הבינלאומי, בנק לאומי ובנק דיסקונט, בגין גביית עמלות הקשורות לטיפול במטבע חוץ, שלא בהתאם להוראות התעריפון המלא, המפורט בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, ותוך הפרת סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקש, הבנקים המשיבים גובים בגין מגוון פעולות הקשורות למטבע חוץ עמלת מינימום במדרוג, בהתאם לסכומי עסקה שונים וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות התעריפון המלא, על פיהם, הבנקים המשיבים חייבים לפרט את העמלה שהם גובים בגין מגוון פעולות כ-"אחוז (מינימום, מכסימום)". עוד טוען המבקש כי, הבנקים המשיבים מפריים את חוק ההגבלים העסקיים בכך שהם מקיימים הסדר כובל.

המבקש מצוין כי, אין בידו את הנתונים הסופיים ואלה מצויים אצל המשיבים. יחד עם זאת, הוא מעריך את הנזק שנגרם ב-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

תגובת הבנק הוגשה ביום 23 באפריל 2017 והתיק קבוע לדיון מקדמי ליום 23 במאי 2017.

(ג) בחודש פברואר 2017 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("בנק יהב"), בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט מחוזי- מרכז כנגד בנק יהב. לטענת המבקש, כתוצאה ממעבר בנק יהב למערכת ליבה חדשה, נגרמו ללקוחותיו נזקים, זאת בשל פגיעה ברמת השירות באפיקי השירות השונים, אשר על פי הנתעון, הותירה את הלקוחות ללא אפשרות לפעול בחשבונותיהם.

המבקש מעריך את הפיצוי לכל חבר בקבוצה בסך של לפחות 1,000 שקלים חדשים והעמיד את סכום התובענה על סך של 370 מיליון שקלים חדשים (על בסיס 370 אלפי לקוחות בנק יהב).

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. בהמשך לאמור בסעיף (12) בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 ("הדוחות הכספיים"), נערכה בראשית חודש מאי 2017 פגישה נוספת עם נציגי משרד המשפטים בארצות הברית ובה הוצג סיכום של עיקרי הנתונים ופרטי המידע שהומצאו על ידי הבנק עד כה.

בשלב זה, עדיין לא החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לחקירה או להשלכותיה, הן בהיבט של הסדר כלשהו, והן בהיבט של ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה לכשיגובש, על קבוצת הבנק.

בהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, על בסיס נתונים שמצויים במאגר המידע הממוכן, אשר תיקופם הושלם, ובשים לב להסדרים שמשרד המשפטים בארצות הברית ערך עם בנקים אחרים בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, הרי שנתונים מסוימים במאגר עשויים להיות רלוונטים לחשיפה של קבוצת הבנק, וזאת אם עמדת הבנק ביחס אליהם לא תתקבל.

על יסוד חוות הדעת האמורה, עומד סכום ההפרשה בגין החקירה על 44.3 מיליון דולר ארה"ב (כ-161 מיליון שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אمدן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטים. באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורתית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתוכנית השוויצרית.

יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי בשלב זה לא ניתן להעריך את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה או את סכומי החשיפה של קבוצת הבנק המתייחסים לכך, או את טווח החשיפה. זאת, בין היתר, בשל כך שלפי ניסיונם המקצועי של עורכי הדין האמריקאים, לא ניתן להסיק מסקנות בבדון, אלא רק לאחר ניתוח מכלול המידע והנתונים שיימסרו, וכן בשל כך שכמפורט לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו.

מאחר שכאמור לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.



## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2017					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
1,632	-	-	-	-	1,632
חוזי forward					
18	-	-	-	18	-
חוזי אופציה אחרים:					
1,314	-	-	-	1,314	-
אופציות שנכתבו					
Swaps					
2,964	-	-	-	1,332	1,632
סך הכל					
1,314	-	-	-	1,314	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
101,964	31	-	95,638	200	6,095
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
390	-	40	350	-	-
אופציות שנכתבו					
386	-	40	346	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
11,859	-	-	11,859	-	-
אופציות שנכתבו					
11,051	-	49	11,002	-	-
אופציות שנקנו					
42,177	-	-	7,611	32,828	1,738
Swaps					
167,827	31	129	126,806	33,028	7,833
סך הכל					
20,894	-	-	-	19,268	1,626
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
1,125	-	-	1,125	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
22,416	6,828	8,008	7,580	-	-
אופציות שנכתבו					
22,416	6,828	8,008	7,580	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
100	-	50	-	50	-
אופציות שנכתבו					
164	-	41	-	123	-
אופציות שנקנו					
8,946	-	8,927	15	4	-
Swaps					
55,167	13,656	25,034	16,300	177	-
סך הכל					
4	-	-	-	4	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.  
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2017						
סך הכל	חוזי			חוזי ריבית		שקל - מדד אחר
	סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי מטבע חוץ	מדד אחר	
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>						
902	902	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
7,521	-	-	7,521	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
8,423	902	-	7,521	-	-	סך הכל
234,381	14,589	25,163	150,627	34,537	9,465	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>						
27	-	-	-	9	18	שווי הוגן ברוטו חיובי
81	-	-	-	80	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>						
3,398	1	16	2,101	931	349	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,590	1	-	2,193	1,206	190	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
527	-	411	115	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
471	-	374	97	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ד. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>סך הכל</b>						
3,956	5	427	2,216	941	367	שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,956	5	427	2,216	941	367	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,575	4	202	1,016	170	183	
<b>סך הכל</b>						
4,143	2	374	2,290	1,286	191	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,143	2	374	2,290	1,286	191	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
2,309	1	364	1,615	283	46	

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
1,851	-	-	-	-	1,851
חוזי forward					
56	-	-	-	56	-
חוזי אופציה אחרים:					
1,572	-	-	-	1,572	-
אופציות שנכתבו					
Swaps					
3,479	-	-	-	1,628	1,851
סך הכל					
1,572	-	-	-	1,572	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
98,470	28	-	90,796	1,000	6,646
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
2,207	-	85	2,122	-	-
אופציות שנכתבו					
911	-	85	826	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
12,146	-	-	12,146	-	-
אופציות שנכתבו					
11,946	-	-	11,946	-	-
אופציות שנקנו					
44,690	-	-	8,312	34,592	1,786
Swaps					
170,370	28	170	126,148	35,592	8,432
סך הכל					
20,964	-	-	-	19,447	1,517
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
1,527	-	-	1,527	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
20,022	-	14,963	5,059	-	-
אופציות שנכתבו					
20,022	-	14,963	5,059	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
1	-	1	-	-	-
אופציות שנכתבו					
1	-	1	-	-	-
אופציות שנקנו					
8,661	-	8,629	29	3	-
Swaps					
50,234	-	38,557	11,674	3	-
סך הכל					
3	-	-	-	3	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.  
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
660	660	-	-	-	-
15,082	-	-	15,082	-	-
15,742	660	-	15,082	-	-
<b>סך הכל</b>					
239,825	688	38,727	152,904	37,223	10,283
<b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
54	-	-	-	-	54
160	-	-	-	159	1
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
3,468	1	15	1,755	1,263	434
4,162	1	-	2,343	1,599	219
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
400	-	323	77	-	-
554	-	488	66	-	-
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
2	2	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2	2	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>סך הכל</b>					
3,924	3	338	1,832	1,263	488
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,924	3	338	1,832	1,263	488
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,279	3	257	642	223	154
<b>סך הכל</b>					
4,878	3	488	2,409	1,758	220
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,878	3	488	2,409	1,758	220
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
2,237	3	331	1,644	245	14

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
2,196	-	-	-	-	2,196
חוזי forward					
19	-	-	-	19	-
חוזי אופציה אחרים:					
אופציות שנכתבו					
1,218	-	-	-	1,218	-
Swaps					
3,433	-	-	-	1,237	2,196
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,218	-	-	-	1,218	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
110,050	53	-	103,041	200	6,756
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
אופציות שנכתבו					
4	-	-	4	-	-
אופציות שנקנו					
21	-	-	21	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
אופציות שנכתבו					
11,058	-	-	11,058	-	-
אופציות שנקנו					
10,251	-	-	10,251	-	-
41,972	-	-	8,256	31,906	1,810
Swaps					
173,356	53	-	132,631	32,106	8,566
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
19,536	-	-	-	17,889	1,647
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
1,148	-	-	1,148	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
אופציות שנכתבו					
20,786	2	14,194	6,590	-	-
אופציות שנקנו					
20,786	2	14,194	6,590	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
אופציות שנכתבו					
41	-	41	-	-	-
אופציות שנקנו					
227	-	27	-	200	-
9,218	-	9,200	14	4	-
Swaps					
52,206	4	37,656	14,342	204	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
4	-	-	-	4	-

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	חוזי		חוזי ריבית		
	סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
882	882	-	-	-	-
4,024	-	-	4,024	-	-
4,906	882	-	4,024	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
<b>סך הכל</b>					
233,901	939	37,656	150,997	33,547	10,762
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
42	-	-	-	8	34
92	-	-	-	89	3
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
2,854	3	-	1,486	1,016	349
2,809	3	-	1,310	1,298	198
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
692	-	606	86	-	-
664	-	579	83	2	-
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4	4	-	-	-	-
1	1	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>					
3,592	7	606	1,572	1,024	383
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,592	7	606	1,572	1,024	383
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,346	6	294	769	154	123
<b>סך הכל</b>					
3,566	4	579	1,393	1,389	201
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,566	4	579	1,393	1,389	201
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,705	3	564	894	231	13

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוברים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2017					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		דילרים/ ברוקרים	בורסות בנקים
<b>3,956</b>	<b>1,225</b>	<b>17</b>	<b>7</b>	<b>2,523</b>	<b>184</b> <sup>(1)</sup> <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(592)	-	(12)	-	(580)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,655	1,180	5	7	279	184 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,937	1,418	-	209	1,021	289 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
(619)	(125)	-	-	(494)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,318	1,293	-	209	527	289 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,973	2,473	5	216	806	473 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>4,143</b>	<b>1,852</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>2,104</b>	<b>180 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	מכשירים פיננסיים
(262)	(11)	-	-	(251)	בטחון במזומן ששועבד
2,172	1,796	-	7	189	180 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2016					
<b>3,924</b>	<b>1,057</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>2,671</b>	<b>166</b> <sup>(2)</sup> <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,191)	(64)	-	-	(2,127)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(241)	(32)	-	-	(209)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,492	961	-	30	335	166 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,709	1,157	-	146	1,406	- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
(738)	(81)	-	-	(657)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,971	1,076	-	146	749	- סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,463	2,037	-	176	1,084	166 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>4,878</b>	<b>1,838</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>2,817</b>	<b>215 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,191)	(64)	-	-	(2,127)	מכשירים פיננסיים
(516)	-	-	-	(516)	בטחון במזומן ששועבד
2,171	1,774	8	-	174	215 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים.

(3) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים		
<b>3,592</b>	<b>1,099</b>	-	<b>14</b>	<b>2,264</b>	<b>215</b> <sup>(1)</sup> <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,678)	(44)	-	-	(1,634)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(538)	(38)	-	-	(500)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,376	1,017	-	14	130	215 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,615	965	-	152	1,353	145 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(681)	(134)	-	-	(547)	- הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,934	831	-	152	806	145 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,310	1,848	-	166	936	360 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>3,566</b>	<b>1,193</b>	<b>29</b>	<b>14</b>	<b>2,115</b>	<b>215</b> <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,678)	(44)	-	-	(1,634)	מכשירים פיננסיים
(318)	-	(23)	-	(295)	בטחון במזומן ששועבד
1,570	1,149	6	14	186	215 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 14 מיליוני שקלים חדשים).



**ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד**

ליום 31 במרץ 2017					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
9,465	897	5,695	2,274	599	שקל - מדד
34,537	8,393	17,927	6,171	2,046	אחר
150,627	1,745	10,332	40,650	97,900	חוזי מטבע חוץ
25,163	-	95	7,240	17,828	חוזים בגין מניות
14,589	397	297	225	13,670	חוזי סחורות ואחרים
<b>234,381</b>	<b>11,432</b>	<b>34,346</b>	<b>56,560</b>	<b>132,043</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 31 במרץ 2016					
					חוזי ריבית:
10,283	330	6,088	3,454	411	שקל - מדד
37,223	10,325	16,442	8,110	2,346	אחר
152,904	2,883	9,077	36,389	104,555	חוזי מטבע חוץ
38,727	-	10	5,470	33,247	חוזים בגין מניות
688	216	444	9	19	חוזי סחורות ואחרים
<b>239,825</b>	<b>13,754</b>	<b>32,061</b>	<b>53,432</b>	<b>140,578</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2016					
					חוזי ריבית:
10,762	866	6,458	1,386	2,052	שקל - מדד
33,547	8,534	17,150	5,055	2,808	אחר
150,997	2,186	9,704	46,200	92,907	חוזי מטבע חוץ
37,656	-	144	8,757	28,755	חוזים בגין מניות
939	422	243	229	45	חוזי סחורות ואחרים
<b>233,901</b>	<b>12,008</b>	<b>33,699</b>	<b>61,627</b>	<b>126,567</b>	<b>סך הכל</b>

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח. המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק). אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים – הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.  
**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.  
**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.  
**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.  
**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.  
**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.  
**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.  
פעילות ניהול פיננסי אחרת – שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.  
מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

### חריגים לסיווג לקוחות עסקיים בהתאם למחזור פעילות

בהתאם לקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל מסווג הבנק לקוחות עסקיים למגזרי פעילות שלא על פי מחזור פעילותם במקרים הבאים:

- כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי וחבות הלקוח קטנה מ-80 אלפי שקלים חדשים, מסווג הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי המתאים לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק.

סיווג זה יעשה בהתאמה לקטגוריות מחזור ההכנסות לעיל כאשר סך הנכסים הפיננסיים יוכלו ב-10 לצורך סיווגים כאמור.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

- כאשר לדעת הבנק, מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף פעילותו וסך המאזן של הלקוח גדול מ-100 מיליוני שקלים חדשים, מסווג הבנק את הלקוח למגזר עסקים גדולים. סיווג באופן זה מבוצע למשל בענף הנדל"ן. כאשר סך המאזן נמוך מ-100 מיליוני שקלים חדשים ומחזור ההכנסות אינו מייצג כאמור, יסווג הלקוח, בדרך כלל, כדלקמן:  
עסקים זעירים וקטנים - סך הנכסים במאזן הלקוח נמוך מ-50 מיליוני שקלים חדשים.  
עסקים בינוניים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-50 מיליוני שקלים וקטן מ-215 מיליוני שקלים חדשים.  
עסקים גדולים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-215 מיליוני שקלים חדשים.

- המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:
  - **בנקאות ופיננסים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידיים, לרבות ניהול חשבונות עובר-ושב וחח"ד, העמדת אשראי וערבויות לסוגיהם, קבלת פיקדונות, פעילות סחר חוץ (יבוא, יצוא, אשראי דוקומנטרי וכדומה), פעילות במכשירים נגזרים, לרבות מסחר במטבעות ובריבית ועוד.
  - **שוק ההון** - פעילות בניירות ערך עבור לקוחות בבורסת בארץ ובעולם, שירותי תפעול לקופות גמל והפצה של קרנות נאמנות (ניהול קופות גמל וקרנות נאמנות עד למכירתן), המשמשות אפיקי השקעה ללקוחות הבנק.
  - **כרטיסי אשראי** - מכלול המוצרים הפיננסיים והשירותים הבנקאיים הניתנים בקשר עם כרטיסי האשראי המונפקים ללקוחות הבנק על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.
  - **משכנתאות** - הלוואות לדיור המובטחות במשכון דירת מגורים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות.
  - **בנייה ונדל"ן** - פעילות בנקאית מול חברות בתחום הנדל"ן, וכן שירותים בנקאיים ייחודיים בתחום הנדל"ן, לרבות מימון הקמת פרויקטים של נדל"ן בשיטת הליווי הסגור.

- העקרונות על פיהן מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת הם כדלקמן:
  - הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פיקדונות מיוחסות ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות (מחיר המעבר), כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מחויב גם בפרמיה העודפת הגלומה בעלות גיוס מכשירי הון כשירים להלימות הון. זאת על פי ההון המיוחס לפעילותו. בגין פיקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. מחירי המעבר לאשראי ופיקדונות דומים. כל אחד מהמגזרים מזוכה בגין ההון המיוחס לפעילותו, כנגד חיוב מגזר הניהול הפיננסי. צריכת ההון נמדדת על פי ההיקף הממוצע של נכסי הסיכון המנוהלים במגזר.
  - בחישוב נכסי הסיכון המיוחסים לכל מגזר, "מומרים" חשיפות אשראי חוץ מאזני לשווה ערך אשראי, לפי מקדמים שנקבעו בהוראות המדידה של הלימות הון.
  - בפעילות במכשירים נגזרים מיוחסת ללקוח רווחיות בגובה המרווח המגולם במחיר המכשיר הנגזר המצוטט ללקוח. רווחים הנובעים משינויים בשווי ההוגן של הנגזרים מיוחסים לניהול הפיננסי.
  - רווחים והפסדים מהשקעות הבנק בניירות ערך ומפוזיציות אסטרטגיות מיוחסים לניהול הפיננסי.
  - הוצאות בגין הפסדי אשראי מיוחסות ישירות ללקוחות שבגינם היא בוצעה.
  - הכנסות מעמלות והכנסות אחרות משויכות ספציפית ללקוחות.
  - הוצאות שכר, אחזקת מבנים והוצאות אחרות המשויכות ספציפית לסניפי הבנק, מועמסות על לקוחות הסניף באמצעות מפתחות העמסה המביאים לידי ביטוי את נפח הפעילות של הלקוח ומספר הפעולות בחשבונו. בהמשך, מבוצעת התחשבות נוספת (בינמגזרית) במסגרתה מועמסות חלק מההוצאות הישירות של הסניף על הלקוחות ממגזרי הפעילות שאינם קמעונאיים.
  - ההתחשבות הבינמגזרית משקפת את העובדה שהסניף משרת גם לקוחות שאינם קמעונאיים. התחשבות זו מוצגת במסגרת ההוצאות/ההכנסות הבינמגזריות בביאור.
  - הוצאות השכר של עובדי המטה, הוצאות האחזקה וההוצאות האחרות שאינן מתייחסות ספציפית לסניפים, מועמסות על הלקוחות לפי בסיסי העמסה המביאים בחשבון את חלקה היחסי של ההוצאה למגזר. לעיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות למגזר פעילות ספציפי ועיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות בהתאם להערכה קיימת על חלוקת המשאבים המוקצית לכל מגזר.
  - כאשר לא ניתן לייחס את הוצאת המטה, הן תועמסנה לפי שקלול של נפח ופעולות מחשב כאמור לעיל. במסגרת הזו, הוצאות המחשב הנוגעות באופן ישיר למגזרי פעילות ספציפיים מיוחסות לאותם המגזרים, והוצאות מחשב אחרות מועמסות על מגזרי הפעילות לפי מספר עובדיהם.
  - ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות יוחסה באופן יחסי ללקוחות לפי שיעור המס האפקטיבי, ובהתחשב בהשפעות מס המתייחסות למגזרים מסוימים ולא לכלל פעילות הבנק.
  - התשואה להון מחושבת כיחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי המיוחס. ההון העצמי מיוחס על בסיס נכסי הסיכון הממוצעים של הלקוחות.
  - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שיוכו ספציפית ללקוחות.
  - הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
		מזה:					
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	הלוואות	
215	-	861	6	214	647	הכנסות ריבית מחיצוניים	
12	23	84	-	84	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
203	(23)	777	6	130	647	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
2	37	(178)	(1)	164	(342)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
205	14	599	5	294	305	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית	
80	2	171	34	134	37	סך עמלות והכנסות אחרות	
80	2	171	34	134	37	סך הכנסות שאין מריבית	
285	16	770	39	428	342	סך הכנסות	
32	-	24	-	24	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
151	12	505	5	376	129	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
150	12	506	5	377	129	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
103	4	240	34	27	213	רווח לפני מיסים	
38	1	88	12	10	78	הפרשה למיסים על הרווח	
65	3	152	22	17	135	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
65	3	152	22	17	135	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	
-	-	(9)	-	(9)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	
65	3	143	22	8	135	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
15,356	72	149,027	3,427	33,362	115,665	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
15,356	72	134,419	3,411	18,754	115,665	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
15,894	99	135,281	3,821	19,285	115,996	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
304	-	103	-	66	37	יתרת חובות פגומים	
38	-	925	-	25	900	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
17,022	11,080	76,204	3,427	76,204	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
17,022	11,072	71,924	-	71,924	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
17,288	11,211	72,500	-	72,500	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
14,164	33	80,655	1,647	16,971	63,684	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	
14,365	43	81,170	1,680	17,049	64,121	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	
13,716	2,347	46,114	-	39,408	6,706	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>							
184	-	496	5	199	297	מרווח מפעילות מתן אשראי	
18	14	93	-	93	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
3	-	10	-	2	8	אחר	
205	14	599	5	294	305	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל				
1,356	53	1,303	31	11	135	50
329	12	317	97	70	25	6
1,027	41	986	(66)	(59)	110	44
-	(3)	3	53	86	(1)	4
1,027	38	989	(13)	27	109	48
(1)	2	(3)	(3)	-	-	-
369	10	359	41	19	31	15
368	12	356	38	19	31	15
1,395	50	1,345	25	46	140	63
49	1	48	(1)	(2)	(2)	(3)
823	19	804	44	34	35	23
-	-	-	(1)	1	-	-
823	19	804	43	35	35	23
523	30	493	(17)	13	107	43
192	11	181	(6)	5	39	16
331	19	312	(11)	8	68	27
(1)	-	(1)	(1)	-	-	-
330	19	311	(12)	8	68	27
(9)	-	(9)	-	-	-	-
321	19	302	(12)	8	68	27
229,512	10,794	218,718	32,683	3,111	13,549	4,920
34	-	34	34	-	-	-
173,970	3,080	170,890	-	2,983	13,140	4,920
174,533	3,164	171,369	-	2,561	12,542	4,992
668	1	667	-	-	196	64
985	-	985	-	-	10	12
216,006	8,722	207,284	30,058	37,573	28,273	7,074
178,274	5,352	172,922	-	37,573	28,263	7,068
180,722	5,459	175,263	-	38,759	28,706	6,799
132,843	3,459	129,384	5,124	3,035	20,369	6,004
133,783	3,526	130,257	4,972	3,228	20,391	6,088
252,223	-	252,223	11,520	149,084	25,717	3,725
849	26	823	-	10	93	40
164	3	161	-	16	14	6
14	9	5	(13)	1	2	2
1,027	38	989	(13)	27	109	48

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
		מזה:					
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	הלוואות	
202	-	416	6	182	234	הכנסות ריבית מחיצוניים	
5	12	24	-	24	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
197	(12)	392	6	158	234	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
(8)	23	121	(1)	98	23	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
189	11	513	5	256	257	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
77	4	169	34	130	39	סך עמלות והכנסות אחרות	
77	4	169	34	130	39	סך הכנסות שאינן מריבית	
266	15	682	39	386	296	סך הכנסות	
24	-	3	-	12	(9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
148	9	478	7	364	114	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(15)	2	(27)	(2)	(27)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
133	11	451	5	337	114	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
109	4	228	34	37	191	רווח לפני מיסים	
44	2	93	14	15	78	הפרשה למיסים על הרווח	
65	2	135	20	22	113	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
65	2	135	20	22	113	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	-	(8)	-	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
65	2	127	20	14	113	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
14,469	223	138,845	3,222	31,876	106,969	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
14,469	66	124,177	3,222	17,208	106,969	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
14,577	61	125,305	3,248	17,278	108,027	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
282	-	106	-	79	27	יתרת חובות פגומים	
37	-	896	-	33	863	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
13,802	10,507	70,418	3,222	70,418	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
13,802	10,353	67,196	-	67,196	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
13,671	10,618	67,678	-	67,678	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
12,625	24	74,455	1,552	15,292	59,163	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	
13,083	17	75,055	1,553	15,491	59,564	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	
14,007	1,706	43,429	-	37,594	5,835	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>							
174	-	427	5	175	252	מרווח מפעילות מתן אשראי	
12	11	81	-	81	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
3	-	5	-	-	5	אחר	
189	11	513	5	256	257	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (3) כולל רווחי הון במסגרת הכנסות האחרות של 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסיכון.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל				
868	43	825	24	11	124	48
108	8	100	2	32	22	3
760	35	725	22	(21)	102	45
-	(2)	2	(183)	47	4	(2)
760	33	727	(161)	26	106	43
67	5	62	62	-	-	-
454	8	446	(3)119	25	37	15
521	13	508	181	25	37	15
1,281	46	1,235	20	51	143	58
3	1	2	(1)	7	(29)	(2)
779	20	759	77	21	18	8
-	-	-	1	10	17	12
779	20	759	78	31	35	20
499	25	474	(57)	13	137	40
203	10	193	(23)	5	56	16
296	15	281	(34)	8	81	24
-	-	-	-	-	-	-
296	15	281	(34)	8	81	24
(8)	-	(8)	-	-	-	-
288	15	273	(34)	8	81	24
215,563	8,939	206,624	32,422	2,384	13,491	4,790
36	-	36	36	-	-	-
161,971	3,038	158,933	-	2,176	13,255	4,790
163,451	3,213	160,238	-	2,141	13,293	4,861
852	6	846	-	9	387	62
934	-	934	-	-	-	1
203,016	8,418	194,598	32,404	34,583	26,883	6,001
163,019	4,423	158,596	-	34,583	26,661	6,001
165,001	4,631	160,370	-	34,054	28,167	6,182
129,471	3,620	125,851	5,312	3,050	24,273	6,112
129,453	3,717	125,736	5,246	2,915	23,280	6,140
219,984	-	219,984	25	139,001	18,348	3,468
762	20	742	-	11	92	38
142	4	138	-	15	14	5
(144)	9	(153)	(161)	-	-	-
760	33	727	(161)	26	106	43

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
		מזה:			הלוואות		
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	לדיר	
817	1	3,482	23	806	2,676	הכנסות ריבית מחיצוניים	
45	101	378	-	378	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
772	(100)	3,104	23	428	2,676	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
9	147	(920)	(5)	656	(1,576)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
781	47	2,184	18	1,084	1,100	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
313	10	677	143	523	154	סך עמלות והכנסות אחרות	
313	10	677	143	523	154	סך הכנסות שאינן מריבית	
1,094	57	2,861	161	1,607	1,254	סך הכנסות	
114	1	104	1	91	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
611	40	1,957	28	1,492	465	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(44)	5	(77)	(8)	(77)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
567	45	1,880	20	1,415	465	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
413	11	877	140	101	776	רווח לפני מיסים	
161	4	341	54	39	302	הפרשה למיסים על הרווח	
252	7	536	86	62	474	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
252	7	536	86	62	474	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	-	(42)	-	(42)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
252	7	494	86	20	474	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
14,772	113	143,277	3,537	32,665	110,612	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
14,772	73	128,573	3,537	17,961	110,612	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
15,387	82	133,831	3,731	19,140	114,691	יתרת האשראי לציבור לוסף תקופת הדיווח	
312	-	97	-	70	27	יתרת חובות פגומים	
52	-	879	-	26	853	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
14,955	10,647	72,674	3,537	72,674	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
14,955	10,637	69,137	-	69,137	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
15,738	11,167	71,334	-	71,334	-	יתרת פיקדונות הציבור לוסף תקופת הדיווח	
13,345	20	76,785	1,642	15,935	60,850	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	
13,962	24	80,139	1,615	16,892	63,247	יתרת נכסי סיכון לוסף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	
13,224	2,074	45,268	-	39,164	6,104	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>							
709	1	1,833	18	760	1,073	מרווח מפעילות מתן אשראי	
54	46	322	-	322	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
18	-	29	-	2	27	אחר	
781	47	2,184	18	1,084	1,100	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 92 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.



סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל				
5,311	195	5,116	64	53	499	200
1,533	36	1,497	507	308	133	25
3,778	159	3,619	(443)	(255)	366	175
-	(5)	5	317	362	78	12
3,778	154	3,624	(126)	107	444	187
295	4	291	291	-	-	-
1,567	31	1,536	<sup>(3)</sup> 239	82	147	68
1,862	35	1,827	530	82	147	68
5,640	189	5,451	404	189	591	255
200	1	199	(1)	(1)	(29)	11
3,299	74	3,225	354	114	92	57
-	-	-	2	25	50	39
3,299	74	3,225	356	139	142	96
2,141	114	2,027	49	51	478	148
833	44	789	19	20	186	58
1,308	70	1,238	30	31	292	90
-	-	-	-	-	-	-
1,308	70	1,238	30	31	292	90
(42)	-	(42)	-	-	-	-
1,266	70	1,196	30	31	292	90
216,835	10,181	206,654	27,231	2,872	13,527	4,862
35	-	35	35	-	-	-
167,404	3,195	164,209	-	2,858	13,071	4,862
172,779	3,250	169,529	-	2,629	12,731	4,869
681	1	680	-	-	205	66
958	-	958	-	-	6	21
203,886	8,824	195,062	26,836	35,340	28,061	6,549
169,446	4,770	164,676	-	35,337	28,061	6,549
178,252	5,249	173,003	-	35,964	31,422	7,378
131,117	3,552	127,565	5,414	2,964	22,731	6,306
131,902	3,392	128,510	5,276	2,842	20,347	5,920
228,542	-	228,542	248	141,469	22,572	3,687
3,220	92	3,128	-	46	378	161
572	11	561	-	61	55	23
(14)	51	(65)	(126)	-	11	3
3,778	154	3,624	(126)	107	444	187

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים	
<b>הכנסות ריבית נטו:</b>								
1,027	(103)	148	39	145	(4)	593	209	מחיצוניים
-	101	51	3	13	22	(331)	141	בינמגזרי
1,027	(2)	199	42	158	18	262	350	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
(1)	(8)	6	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
369	49	55	12	69	15	37	132	עמלות והכנסות אחרות
1,395	39	260	54	227	33	299	483	<b>סך הכנסות</b>
49	(1)	(4)	-	32	-	-	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
823	72	76	30	135	23	106	381	הוצאות תפעוליות ואחרות
523	(32)	188	24	60	10	193	80	רווח לפני מס
192	(12)	69	9	22	4	71	29	הפרשה למסים על הרווח
331	(20)	119	15	38	6	122	51	רווח לאחר מיסים
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	<b>רווח נקי:</b>
330	(21)	119	15	38	6	122	51	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	-	-	-	-	-	-	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
321	(21)	119	15	38	6	122	42	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
10.4%	-	15.8%	12.4%	17.8%	37.3%	8.1%	10.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
172,839	-	23,013	4,544	10,724	865	110,936	22,757	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
178,274	10,068	56,445	6,195	17,992	9,046	-	78,528	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
229,512	48,934	28,850	4,595	10,819	1,546	111,211	23,557	יתרה ממוצעת של נכסים
132,843	5,793	31,447	4,993	8,963	719	61,345	19,583	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 2017).

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
<b>הכנסות ריבית נטו:</b>								
760	9	156	42	146	6	195	206	מחיצוניים
-	(145)	20	-	-	12	20	93	בינמגזרי
760	(136)	176	42	146	18	215	299	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
67	62	3	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
454	<sup>(3)</sup> 122	65	13	64	15	37	138	עמלות והכנסות אחרות
1,281	48	244	55	210	33	252	439	<b>סך הכנסות</b>
3	(1)	(32)	4	28	1	(9)	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
779	104	76	27	123	21	89	339	הוצאות תפעוליות ואחרות
499	(55)	200	24	59	11	172	88	רווח לפני מס
203	(22)	81	10	24	4	70	36	הפרשה למסים על הרווח
296	(33)	119	14	35	7	102	52	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	<b>רווח נקי:</b>
296	(33)	119	14	35	7	102	52	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	-	-	-	-	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
288	(33)	119	14	35	7	102	44	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
10.0%	-	14.8%	13.3%	20.2%	31.1%	7.7%	11.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
160,520	-	21,599	4,539	9,998	1,041	102,485	20,858	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
164,546	12,518	50,683	5,538	14,109	8,210	-	73,489	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
215,563	49,054	26,051	4,664	10,182	1,875	102,833	20,904	יתרה ממוצעת של נכסים
129,471	5,161	35,931	4,914	7,481	888	57,001	18,095	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקלים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטיות	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
<b>הכנסות ריבית נטו:</b>								
3,778	(669)	580	158	544	(5)	2,461	709	מחיצוניים
-	605	186	6	61	78	(1,518)	582	בינמגזרי
<b>3,778</b>	<b>(64)</b>	<b>766</b>	<b>164</b>	<b>605</b>	<b>73</b>	<b>943</b>	<b>1,291</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
295	223	(16)	-	-	-	-	88	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,567	<sup>(3)</sup> 250	257	49	259	60	149	543	עמלות והכנסות אחרות
<b>5,640</b>	<b>409</b>	<b>1,007</b>	<b>213</b>	<b>864</b>	<b>133</b>	<b>1,092</b>	<b>1,922</b>	<b>סך הכנסות</b>
200	(1)	(14)	5	120	(2)	11	81	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,299	443	321	118	516	95	384	1,422	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,141	(33)	700	90	228	40	697	419	רווח לפני מס
833	(13)	272	35	89	16	271	163	הפרשה למסים על הרווח
<b>1,308</b>	<b>(20)</b>	<b>428</b>	<b>55</b>	<b>139</b>	<b>24</b>	<b>426</b>	<b>256</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	<b>רווח נקי:</b>
1,308	(20)	428	55	139	24	426	256	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	-	-	-	-	-	-	(42)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,266</b>	<b>(20)</b>	<b>428</b>	<b>55</b>	<b>139</b>	<b>24</b>	<b>426</b>	<b>214</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
10.2%	0.0%	12.9%	11.6%	17.1%	30.2%	7.2%	10.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
171,341	-	21,587	4,612	10,749	820	109,878	23,695	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
169,469	10,283	54,370	5,665	15,139	8,429	-	75,583	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
216,835	43,228	27,569	4,613	10,446	1,765	106,421	22,793	יתרה ממוצעת של נכסים
131,117	5,408	34,446	4,964	8,181	820	58,656	18,642	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 92 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

**ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות**

אילו היו מיוחסות הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 56 מיליוני שקלים חדשים, ובהפסד של 7 מיליוני שקלים חדשים לרבעון הראשון של שנת 2016.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 52 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 47 מיליוני שקלים חדשים, ולרבעון הראשון של שנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 19 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 89 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו ללא שינוי וברבעון הראשון של שנת 2016 היו מסתכמות ברווח 9 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2016 היו ללא שינוי.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 4 מיליוני שקלים חדשים, ובהפסד של 9 מיליוני שקלים חדשים לרבעון הראשון של שנת 2016.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 34 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים ובהפסד של 17 מיליוני שקלים חדשים לרבעון הראשון של שנת 2016.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 63 מיליוני שקלים חדשים.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
724	615	208	1,547	2	1,549
26	-	24	50	(1)	49
(37)	(3)	(30)	(70)	-	(70)
17	-	14	31	-	31
(20)	(3)	(16)	(39)	-	(39)
730	612	216	1,558	1	1,559
85	-	8	93	-	93

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016					
700	614	192	1,506	3	1,509
-	(9)	13	4	(1)	3
(49)	(2)	(33)	(84)	-	(84)
22	-	16	38	-	38
(27)	(2)	(17)	(46)	-	(46)
673	603	188	1,464	2	1,466
78	-	8	86	-	86

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

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

31 במרץ 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>					
29,964	36	553	30,553	3,087	33,640
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,754	116,304	17,922	143,980	-	143,980
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,053	115,650	-	116,703	-	116,703
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
39,718	(2)116,340	18,475	174,533	3,087	177,620
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>					
537	2	20	559	1	560
שנבדקו על בסיס פרטני					
108	610	188	906	-	906
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	610	-	615	-	615
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
645	612	208	1,465	1	1,466
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 במרץ 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>					
29,574	27	778	30,379	4,599	34,978
שנבדקו על בסיס פרטני					
(4)9,098	108,296	(4)15,678	133,072	-	133,072
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,130	107,716	-	108,846	-	108,846
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
38,672	(2)108,323	16,456	163,451	4,599	168,050
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>					
509	1	18	528	2	530
שנבדקו על בסיס פרטני					
(4)86	602	(4)162	850	-	850
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4	602	-	606	-	606
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
595	603	180	1,378	2	1,380
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>					
29,972	27	725	30,724	2,839	33,563
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,634	114,959	17,462	142,055	-	142,055
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,243	114,373	-	115,616	-	115,616
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
39,606	(2)114,986	18,187	172,779	2,839	175,618
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>					
518	2	7	527	2	529
שנבדקו על בסיס פרטני					
108	613	190	911	-	911
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	613	-	618	-	618
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
626	615	197	1,438	2	1,440
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,844 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2016 - 5,467, ליום 31 בדצמבר 2016 - 5,731 מיליוני שקלים חדשים).  
 (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 406 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2016 - 376 ליום 31 בדצמבר 2016 - 401 מיליוני שקלים חדשים).  
 (4) סוג מחדש.



**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**1.א. איכות אשראי ופיגורים**

ליום 31 במרץ 2017						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
23	13	10,537	92	43	10,402	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
6	-	1,998	70	7	1,921	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	2,953	17	309	2,627	שרותים פיננסיים
96	48	21,171	383	512	20,276	מסחרי - אחר
128	61	36,659	562	871	35,226	סך הכל מסחרי
<sup>(6)</sup> 373	<sup>(7)</sup> 900	115,996	36	<sup>(7)</sup> 900	115,060	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
97	24	18,213	66	113	18,034	אנשים פרטיים - אחר
598	985	170,868	664	1,884	168,320	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	262	-	-	262	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
598	985	171,131	664	1,884	168,583	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
-	-	1,584	1	-	1,583	בינוי ונדל"ן
1	-	1,475	3	-	1,472	מסחרי אחר
1	-	3,059	4	-	3,055	סך הכל מסחרי
-	-	606	-	-	606	אנשים פרטיים
1	-	3,665	4	-	3,661	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,513	-	-	2,513	בנקים בחוץ לארץ
-	-	311	-	-	311	ממשלות בחוץ לארץ
1	-	6,489	4	-	6,485	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
599	985	174,533	668	1,884	171,981	סך הכל ציבור
-	-	2,775	-	-	2,775	סך הכל בנקים
-	-	312	-	-	312	סך הכל ממשלות
599	985	177,620	668	1,884	175,068	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 38 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 126 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,374 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

**1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך**

ליום 31 במרץ 2016						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
24	8	8,840	87	71	8,682	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
51	-	2,197	125	3	2,069	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
261	1	3,639	20	11	3,608	שרותים פיננסיים
138	29	20,793	501	261	20,031 <sup>(9)</sup>	מסחרי - אחר
474	38	35,469	733	346	34,390	סך הכל מסחרי
315 <sup>(6)</sup>	877 <sup>(7)</sup>	107,991	27	877 <sup>(7)</sup>	107,087	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
89	19	16,120	79	106	15,935 <sup>(9)</sup>	אנשים פרטיים - אחר
878	934	159,580	839	1,329	157,412	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	229	-	-	229	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
878	934	159,810	839	1,329	157,642	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,704	4	-	1,700	בינוי ונדל"ן
8	-	1,502	9	2	1,491	מסחרי אחר
8	-	3,206	13	2	3,191	סך הכל מסחרי
-	-	665	-	-	665	אנשים פרטיים
8	-	3,871	13	2	3,856	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	4,047	-	-	4,047	בנקים בחוץ לארץ
-	-	322	-	-	322	ממשלות בחוץ לארץ
8	-	8,240	13	2	8,225	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
886	934	163,451	852	1,331	161,268	סך הכל ציבור
-	-	4,276	-	-	4,276	סך הכל בנקים
-	-	323	-	-	323	סך הכל ממשלות
886	934	168,050	852	1,331	165,867	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 34 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 161 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,374 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סווג מחדש.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך**

ליום 31 בדצמבר 2016						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
18	10	10,150	106	38	10,006	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
4	-	2,096	78	2	2,016	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	1	3,484	17	311	3,156	שרותים פיננסיים
74	68	20,596	379	490	19,727	מסחרי - אחר
102	79	36,326	580	841	34,905	סך הכל מסחרי
407 <sup>(6)</sup>	853 <sup>(7)</sup>	114,691	27	853 <sup>(7)</sup>	113,811	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64	26	17,913	70	115	17,728	אנשים פרטיים - אחר
573	958	168,930	677	1,809	166,444	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	275	-	-	275	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
573	958	169,205	672	1,809	166,719	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,654	1	-	1,653	בינוי ונדל"ן
-	-	1,626	3	-	1,623	מסחרי אחר
-	-	3,280	4	-	3,276	סך הכל מסחרי
-	-	569	-	-	569	אנשים פרטיים
-	-	3,849	4	-	3,845	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,234	-	-	2,234	בנקים בחוץ לארץ
-	-	330	-	-	330	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	6,413	4	-	6,409	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
573	958	172,779	681	1,809	170,289	סך הכל ציבור
-	-	2,509	-	-	2,509	סך הכל בנקים
-	-	330	-	-	330	סך הכל ממשלות
573	958	175,618	681	1,809	173,128	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשללו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 31 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 125 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,544 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**1. ב. איכות האשראי**

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

**חובות לא מבצעים**

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

**חובות נחותים**

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור פיגור.

**הלוואות לדיור**

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני.

מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

31 במרץ 2017						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	38,281	115,404	18,296	312	2,775	175,068
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	871	900	113	-	-	1,884
חובות פגומים	566	36	66	-	-	668
<b>סך הכל</b>	<b>39,718</b>	<b>116,340</b>	<b>18,475</b>	<b>312</b>	<b>2,775</b>	<b>177,620</b>

31 במרץ 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	37,578 <sup>(2)</sup>	107,419	16,271 <sup>(2)</sup>	323	4,276	165,867
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	348	877	106	-	-	1,331
חובות פגומים	746	27	79	-	-	852
<b>סך הכל</b>	<b>38,672</b>	<b>108,323</b>	<b>16,456</b>	<b>323</b>	<b>4,276</b>	<b>168,050</b>

31 בדצמבר 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	38,181	114,106	18,002	330	2,509	173,128
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	841	853	115	-	-	1,809
חובות פגומים	584	27	70	-	-	681
<b>סך הכל</b>	<b>39,606</b>	<b>114,986</b>	<b>18,187</b>	<b>330</b>	<b>2,509</b>	<b>175,618</b>

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

(2) סווג מחדש.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

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

31 במרץ 2017					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
176	92	31	14	61	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	70	18	-	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	17	8	6	9	שרותים פיננסיים
474	383	112	115	271	מסחרי - אחר
922	562	169	135	393	סך הכל מסחרי
36	36	20	2	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
69	66	45	13	21	אנשים פרטיים - אחר
1,027	664	234	150	430	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,027	664	234	150	430	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
4	4	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	4	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	4	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,031	668	234	150	434	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,031	668	234	150	434	סך הכל
<b>מזה:</b>					
	589	188	150	401	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	149	28	10	121	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך**

31 במרץ 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
194	87	18	14	69	בינוי ונדל"ן - בינוי
278	125	17	12	108	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
59	20	9	7	11	שרותים פיננסיים
557	501	104	94	397	מסחרי - אחר
<b>1,088</b>	<b>733</b>	<b>148</b>	<b>127</b>	<b>585</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
27	27	17	1	10	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
87	79	56	12	23	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,202</b>	<b>839</b>	<b>221</b>	<b>140</b>	<b>618</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,202</b>	<b>839</b>	<b>221</b>	<b>140</b>	<b>618</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
6	4	-	-	4	בינוי ונדל"ן
6	9	-	-	9	מסחרי אחר
<b>12</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>15</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>15</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>1,217</b>	<b>852</b>	<b>221</b>	<b>140</b>	<b>631</b>	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,217</b>	<b>852</b>	<b>221</b>	<b>140</b>	<b>631</b>	<b>סך הכל</b>
<b>מזה:</b>					
	696	163	134	533	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	217	63	19	154	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך**

31 בדצמבר 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
185	106	45	14	61	בינוי ונדל"ן - בינוי
242	78	23	1	55	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
28	17	8	5	9	שרותים פיננסיים
485	379	110 <sup>(4)</sup>	112	269 <sup>(4)</sup>	מסחרי - אחר
940	580	186	132	394	סך הכל מסחרי
27	27	11	2	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
75	70	47	10	23	אנשים פרטיים - אחר
1,042	677	244	144	433	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,042	677	244	144	433	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
4	4	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	4	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	4	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,046	681	244	144	437	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,046	681	244	144	437	סך הכל
<b>מזה:</b>					
	602	195	144	407	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	148	58	7	90	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(4) סווג מחדש.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית**

31 במרץ 2016			31 במרץ 2017			
מזה:	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
1	1	85	-	-	99	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	125	-	-	74	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	18	-	-	17	שרותים פיננסיים
2	2	489	2	2	382	מסחרי - אחר
3	3	717	2	2	572	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	26	-	-	32	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	80	1	1	68	אנשים פרטיים - אחר
4	4	823	3	3	672	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4	4	823	3	3	672	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	5	-	-	1	בינוי ונדל"ן
-	-	9	-	-	3	מסחרי אחר
-	-	14	-	-	4	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	14	-	-	4	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	14	-	-	4	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
4	4	837	3	3	676	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4	4	837	3	3	676	<b>סך הכל<sup>(4)</sup></b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 16 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2016 - 16 מיליוני שקלים חדשים).



**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש**

31 במרץ 2017				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
13	-	-	-	13
				בינוי ונדל"ן - בינוי
49	-	1	-	48
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3
				שרותים פיננסיים
37	6	-	-	31
				מסחרי - אחר
102	6	1	-	95
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
47	23	1	-	23
				אנשים פרטיים - אחר
149	29	2	-	118
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
149	29	2	-	118
				סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
				בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-
				מסחרי אחר
-	-	-	-	-
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים
-	-	-	-	-
				סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				סך הכל פעילות בחוץ לארץ
149	29	2	-	118
				סך הכל ציבור
-	-	-	-	-
				סך הכל בנקים
-	-	-	-	-
				סך הכל ממשלות
149	29	2	-	118
				סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

31 במרץ 2016				
יתרת חוב רשומה				
	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור לא בפיגור	סך הכל <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
20	-	-	-	20
102	1	-	-	101
4	1	-	-	3
38	6	-	-	32
164	8	-	-	156
-	-	-	-	-
51	28	1	-	22
215	36	1	-	178
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
215	36	1	-	178
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
217	37	1	-	179
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
217	37	1	-	179

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש – המשך**

31 בדצמבר 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
13	-	-	-	13
				בינוי ונדל"ן - בינוי
51	1	-	-	50
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3
				שרותים פיננסיים
34	2	-	-	32
				מסחרי - אחר
101	3	-	-	98
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
46	24	-	-	22
				אנשים פרטיים - אחר
147	27	-	-	120
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
147	27	-	-	120
				סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
1	1	-	-	-
				בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-
				מסחרי אחר
1	1	-	-	-
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים
1	1	-	-	-
				סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				ממשלות בחוץ לארץ
1	1	-	-	-
				סך הכל פעילות בחוץ לארץ
148	28	-	-	120
				סך הכל ציבור
-	-	-	-	-
				סך הכל בנקים
-	-	-	-	-
				סך הכל ממשלות
148	28	-	-	120
				סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2017, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>						
31 במרץ 2016			31 במרץ 2017			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		
1	1	5	1	1	9	<b>פעילות לווים בישראל</b>
-	-	2	-	-	2	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	3	-	-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
4	4	30	4	4	42	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	5	40	5	5	54	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
8	9	177	9	9	199	<b>סך הכל מסחרי</b>
13	14	217	14	14	253	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
13	14	217	14	14	253	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
13	14	217	14	14	253	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
13	14	217	14	14	253	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) נכלל בחובות פגומים.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
31 במרץ 2016		31 במרץ 2017	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	3	-	5
-	-	-	-
-	-	-	-
2	26	-	8
2	29	-	13
-	-	-	-
2	65	1	36
4	94	1	49
-	-	-	-
-	-	-	-
4	94	1	49
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4	94	1	49
-	-	-	-
-	-	-	-
4	94	1	49

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) חובות שהפכו בתקופת 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.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

**מאוחד**

31 במרץ 2017					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה:	מזה:	סך הכל		
	ריבית משתנה	בולט / בלון			
3,772	47,454	2,644	73,612	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,455	28,059	464	42,512	מעל 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,247	159	3	216		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,474	75,672	3,111	116,340		סך הכל
31 במרץ 2016					
4,243	44,294	2,249	67,082	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,217	28,021	441	41,126	מעל 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,483	89	2	115		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,943	72,404	2,692	108,323		סך הכל
31 בדצמבר 2016					
3,621	46,751	2,499	72,138	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,446	28,299	470	42,672	מעל 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,083	133	2	176		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,150	75,183	2,971	114,986		סך הכל

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

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016	
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל
90	-	128	218
161	730	-	891
-	-	-	-
-	-	-	503

**ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**

**יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה**

31 במרץ		31 בדצמבר 2017		31 בדצמבר 2016	
יתרה <sup>(1)</sup>	בלתי מבוקר	יתרה <sup>(1)</sup>	בלתי מבוקר	יתרה <sup>(1)</sup>	בלתי מבוקר
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
-	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות	17,922	17,045	16,688	17,922
-	בחסבונות לפי דרישה שלא נוצלו	12,318	12,361	12,461	12,318
-	ערבוביות לרוכשי דירות	11,501	12,971	10,651	11,501
-	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	7,579	8,047	7,559	7,579
-	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	6,499	4,849	5,797	6,499
-	התחייבויות להוצאת ערבויות	5,153	4,559	4,869	5,153
-	ערבויות והתחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>	2,048	2,308	2,606	2,048
-	ערבויות להבטחת אשראי	389	488	384	389
-	אשראי תעודות				

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 59 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2016 וב-31 בדצמבר 2016 סך של 112 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).  
 לפרטים נוספים ראה ביאור 2. ג. 27. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2017

(במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבעי ישראלי				
	שאינם סך הכל	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב אירו	צמוד	לא צמוד		
<b>נכסים</b>							
41,683	-	249	182	2,450	121	38,681	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,791	93	-	515	4,417	773	5,993	ניירות ערך
46	-	-	-	-	6	40	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
173,068	-	1,650	1,802	6,614	49,387	113,615	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
312	-	-	180	132	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,550	1,550	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,951	-	38	93	389	348	3,083	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,550	45	16	15	66	405	1,003	נכסים אחרים
234,071	1,773	1,953	2,787	14,068	51,040	162,450	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
180,722	-	2,529	4,897	28,208	17,538	127,550	פיקדונות הציבור
1,474	-	25	63	1,118	17	251	פיקדונות מבנקים
56	-	-	-	27	3	26	פיקדונות הממשלה
26,924	-	-	-	-	21,234	5,690	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	-	29	140	487	159	3,328	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,118	167	40	11	254	1,013	5,633	התחייבויות אחרות
220,437	167	2,623	5,111	30,094	39,964	142,478	סך כל ההתחייבויות
13,634	1,606	(670)	(2,324)	(16,026)	11,076	19,972	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,612)	1,612	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	584	2,149	16,284	(2,436)	(16,581)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(40)	265	(247)	-	22	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	7	(94)	123	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,634	1,606	(119)	(4)	134	7,028	4,989	סך הכל כללי
-	-	(27)	802	(304)	-	(471)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(33)	(442)	(655)	-	1,130	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.



## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>				מטבע ישראלי		
	שאינם סכפיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב אירו	דולרים של ארה"ב אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	38,193	244	288	3,856	120	33,685	
ניירות ערך	9,013	0	940	2,370	130	5,473	
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	151	-	-	-	73	78	
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>	162,073	1,800	2,009	7,319	51,054	99,891	
אשראי לממשלות	323	-	166	157	-	-	
השקעות בחברות כלולות	36	1	-	-	-	35	
בניינים וציוד	1,546	1,546	-	-	-	-	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	87	87	-	-	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,922	81	173	291	325	3,052	
נכסים אחרים	1,465	43	26	1	47	294	1,054
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>216,809</b>	<b>1,777</b>	<b>2,151</b>	<b>3,577</b>	<b>51,996</b>	<b>143,268</b>	
<b>התחייבויות</b>							
פיקדונות הציבור	165,001	2,597	6,019	27,318	16,996	112,071	
פיקדונות מבנקים	1,416	23	127	592	274	400	
פיקדונות הממשלה	55	-	-	29	8	18	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	26,859	-	-	-	21,174	5,685	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,878	58	428	544	168	3,680	
התחייבויות אחרות	5,928	180	31	246	841	4,599	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>204,137</b>	<b>180</b>	<b>6,605</b>	<b>28,729</b>	<b>39,461</b>	<b>126,453</b>	
<b>הפרש</b>	<b>12,672</b>	<b>1,597</b>	<b>(558)</b>	<b>(3,028)</b>	<b>(14,689)</b>	<b>12,535</b>	<b>16,815</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	(1,792)	1,792	
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	358	3,114	13,883	(4,215)	(13,140)	
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	104	(33)	778	-	(849)	
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	(2)	(35)	256	-	(219)	
<b>סך הכל כללי</b>	<b>12,672</b>	<b>1,597</b>	<b>(98)</b>	<b>18</b>	<b>228</b>	<b>6,528</b>	<b>4,399</b>
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	(92)	(308)	584	-	(184)	
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	21	(272)	369	-	(118)	

(3) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(4) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(5) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		לא צמוד	צמוד	
	מטבעות אחרים	שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	סך הכל	דולרים של ארה"ב אירו	מטבעות אחרים			
<b>נכסים</b>								
41,725	-	280	331	1,865	121	39,128	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
10,262	100	20	499	3,516	146	5,981	ניירות ערך	
9	-	-	-	-	-	9	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
171,341	-	1,572	1,862	7,394	49,369	111,144	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>	
330	-	-	191	139	-	-	אשראי לממשלות	
34	(1)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות	
1,585	1,585	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
3,584	-	23	146	1,051	333	2,031	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
1,498	44	13	1	68	383	989	נכסים אחרים	
230,455	1,815	1,908	3,030	14,033	50,352	159,317	סך כל הנכסים	
<b>התחייבויות</b>								
178,252	-	2,618	7,180	28,804	17,039	122,611	פיקדונות הציבור	
1,537	-	18	195	899	265	160	פיקדונות מבנקים	
50	-	-	-	27	3	20	פיקדונות הממשלה	
27,034	-	-	-	-	21,378	5,656	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
3,566	-	20	160	1,105	168	2,113	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
6,692	155	36	9	255	1,030	5,207	התחייבויות אחרות	
217,131	155	2,692	7,544	31,090	39,883	135,767	סך כל ההתחייבויות	
13,324	1,660	(784)	(4,514)	(17,057)	10,469	23,550	הפרש	
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>								
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>								
-	-	608	4,405	17,656	(3,431)	(19,238)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	28	208	(388)	-	152	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
-	-	19	(87)	(47)	-	115	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
13,324	1,660	(129)	12	164	4,879	6,738	סך הכל כללי	
-	-	86	518	608	-	(1,212)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	
-	-	(70)	(615)	(638)	-	1,323	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

**א. יתרות שווי הוגן**

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
41,706	1,258	33,610	6,838	41,683	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,867	91	3,259	8,517	11,791	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
172,501	161,778 <sup>(5)</sup>	10,323	400	173,068	אשראי לציבור, נטו
304	304	-	-	312	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,951	1,031 <sup>(2)</sup>	2,646	274	3,951	נכסים בגין מכשירים נגזרים
470	349	-	121	470	נכסים פיננסיים אחרים
<b>230,880</b>	<b>164,846</b>	<b>49,838</b>	<b>16,196</b>	<b>231,356<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
182,701	137,633	44,668	400	180,722	פיקדונות הציבור
1,539	1,176	363	-	1,474	פיקדונות מבנקים
61	61	-	-	56	פיקדונות הממשלה
27,651	1,582	-	26,069	26,924	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	1,437 <sup>(2)</sup>	2,446	260	4,143	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,339	836	3,995	508	5,339	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>221,434</b>	<b>142,725</b>	<b>51,472</b>	<b>27,237</b>	<b>218,658<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,862 מיליון שקלים חדשים ו-49,072 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן
<b>נכסים פיננסיים</b>				
38,193	1,323	29,235	7,635	38,193
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,107	172	2,928	6,007	9,013
				ניירות ערך <sup>(3)</sup>
151	-	-	151	151
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
161,918	150,675 <sup>(5)</sup>	10,840	403	162,073
				אשראי לציבור, נטו
323	323	-	-	323
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	35
				השקעות בחברות כלולות
3,922	1,929 <sup>(2)</sup>	1,669	324	3,922
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
448	379	-	69	448
				נכסים פיננסיים אחרים
214,097	154,836	44,672	14,589	214,158 <sup>(4)</sup>
				סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
167,242	125,135	41,704	403	165,001
				פיקדונות הציבור
1,424	985	439	-	1,416
				פיקדונות מבנקים
62	62	-	-	55
				פיקדונות הממשלה
27,784	1,459	-	26,325	26,859
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,878	2,569 <sup>(2)</sup>	1,967	342	4,878
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,503	822	3,531	150	4,503
				התחייבויות פיננסיות אחרות
205,893	131,032	47,641	27,220	202,712 <sup>(4)</sup>
				סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- מזה נכסים והתחייבויות בסך 53,864 מיליון שקלים חדשים ו-46,907 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.
- מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 2 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות שווי הוגן - המשך**

31 בדצמבר 2016					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
41,711	1,203	33,804	6,704	41,725	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,337	98	2,434	7,805	10,262	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
9	-	-	9	9	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
170,765	<sup>(5)</sup> 160,002	10,432	331	171,341	אשראי לציבור, נטו
330	330	-	-	330	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,584	<sup>(2)</sup> 1,717	1,524	343	3,584	נכסים בגין מכשירים נגזרים
380	380	-	-	380	נכסים פיננסיים אחרים
<b>227,151</b>	<b>163,765</b>	<b>48,194</b>	<b>15,192</b>	<b><sup>(4)</sup>227,666</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
180,285	135,246	44,708	331	178,252	פיקדונות הציבור
1,606	1,284	322	-	1,537	פיקדונות מבנקים
55	55	-	-	50	פיקדונות הממשלה
27,660	1,617	-	26,043	27,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	<sup>(2)</sup> 1,838	1,385	343	3,566	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,018	1,098	3,715	205	5,019	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>218,190</b>	<b>141,138</b>	<b>50,130</b>	<b>26,922</b>	<b><sup>(4)</sup>215,458</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 60,183 מיליון שקלים חדשים ו- 50,468 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>			
<b>איגרות חוב:</b>			
6,585	-	3,223	3,362
1,625	-	-	1,625
18	-	18	-
18	-	18	-
2	-	-	2
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
202	-	-	202
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
367	114	253	-
941	25	916	-
2,216	646	1,474	96
422	241	3	178
5	5	-	-
5	5	-	-
12,406	1,036	5,905	5,465
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
191	81	110	-
1,286	50	1,236	-
2,290	1,092	1,100	98
374	212	-	162
2	2	-	-
4,143	1,437	2,446	260
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך**

**1. על בסיס חוזר ונשנה**

31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>			
<b>איגרות חוב:</b>			
4,862	-	2,890	1,972
207	-	-	207
94	75	19	-
19	-	19	-
3	-	-	3
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
510	-	-	510
151	-	-	151
403	-	-	403
<b>נכסים בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
488	277	211	-
1,263	637	626	-
1,832	917	832	83
336	95	-	241
3	3	-	-
69	-	-	69
2	2	-	-
10,242	2,006	4,597	3,639
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
403	-	-	403
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
220	66	154	-
1,758	811	947	-
2,409	1,427	866	116
488	262	-	226
3	3	-	-
150	-	-	150
5,431	2,569	1,967	895
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים (רמה 1)
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב:</b>				
5,002	-	2,396	2,606	של ממשלת ישראל
1,538	-	-	1,538	של ממשלות זרות
19	-	19	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
19	-	19	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
-	-	-	-	
348	-	-	348	<b>ניירות ערך למסחר:</b> איגרות חוב של ממשלת ישראל
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>				
<b>חוזי ריבית:</b>				
383	205	178	-	שקל מדד
1,024	517	507	-	אחר
1,572	660	837	75	חוזי מטבע חוץ
598	328	2	268	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	אחר
10,520	1,725	3,958	4,837	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>				
<b>חוזי ריבית:</b>				
201	64	137	-	שקל מדד
1,389	669	720	-	אחר
1,393	790	528	75	חוזי מטבע חוץ
579	311	-	268	חוזים בגין מניות
4	4	-	-	חוזי סחורות ואחרים
3,566	1,838	1,385	343	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי



**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:**

**2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017		31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)		
רווחים (הפסדים)		שווי הוגן		
	סך הכל	רמה <sup>(1)3</sup>	רמה <sup>(1)2</sup>	רמה <sup>(1)1</sup>
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	79	-	-

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016		31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)		
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	(1)	150	117	33

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		31 בדצמבר 2016		
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	19	79	79	-

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

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2017	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	העברות אל	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>				שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	
			רכישות	מכירות	סילוקים	רמה 3		
<b>נכסים</b>								
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
							שקל מדד	
93	114	6	(42)	-	1	(56)	205	
138	25	-	(6)	-	-	(486)	517	
483	646	-	(430)	-	342	74	660	
-	241	-	(62)	-	27	(52)	328	
-	5	-	(2)	-	-	-	7	
-	5	-	(3)	-	-	-	8	
714	1,036	6	(545)	-	370	(520)	1,725	
<b>סך כל הנכסים</b>								
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
							שקל מדד	
(51)	81	47	-	-	1	(31)	64	
240	50	-	(10)	-	-	(609)	669	
970	1,092	-	(315)	-	335	282	790	
-	212	-	(61)	-	19	(57)	311	
1	2	-	(2)	-	-	-	4	
-	-	-	-	-	-	-	-	
1,160	1,437	47	(388)	-	355	(415)	1,838	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>								

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2016	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016	העברות אל רמה 3	רכישות מכירות סילוקים	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>			שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	
				ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	נטו		
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>								
<b>איגרות חוב:</b>								
(121)	75	-	-	-	-	-	(121)	196 של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
221	277	109	(5)	-	-	-	48	125 שקל מדד
496	637	-	-	-	1	-	568	68 אחר
556	917	-	(359)	-	565	-	249	462 חוזי מטבע חוץ
-	95	-	(22)	-	33	-	15	69 חוזים בגין מניות
1	3	-	-	-	-	-	2	1 חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	(1)	3 אחר
1,153	2,006	109	(386)	-	599	-	760	924 סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
62	66	41	-	-	1	-	6	18 שקל מדד
676	811	-	-	-	2	-	689	120 אחר
821	1,427	-	(141)	-	1,019	-	47	502 חוזי מטבע חוץ
-	262	-	(28)	-	36	-	76	178 חוזים בגין מניות
1	3	-	-	-	1	-	2	- חוזי סחורות ואחרים
1,560	2,569	41	(169)	-	1,059	-	820	818 סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות אל 31 בדצמבר 2016	רכישות מכירות סילוקים רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015		רווח כולל אחר בהון	רווח בדוח רווח והפסד
				ברוח	שווי הוגן	ברוח	שווי הוגן		
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>									
<b>איגרות חוב:</b>									
(196)	-	-	-	-	-	(196)	196	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)(2)</sup>
<b>חוזי ריבית:</b>									
235	205	141	(76)	-	-	15	125	-	שקל מדד
559	517	-	(14)	-	2	461	68	-	אחר
416	660	-	(1,361)	-	1,472	87	462	-	חוזי מטבע חוץ
-	328	-	(87)	-	185	161	69	-	חוזים בגין מניות
1	7	-	(2)	-	3	5	1	-	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	5	3	-	אחר
1,015	1,725	141	(1,540)	-	1,662	538	924	-	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
68	64	48	(7)	-	4	1	18	-	שקל מדד
799	669	-	(15)	-	4	560	120	-	אחר
802	790	-	(1,783)	-	1,930	141	502	-	חוזי מטבע חוץ
-	311	-	(270)	-	198	205	178	-	חוזים בגין מניות
1	4	-	(2)	-	4	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	(4)	-	1	3	-	-	אחר
1,670	1,838	48	(2,081)	-	2,141	912	818	-	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:**

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
(0.01%)	0.02% - 0.02%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	58	חוזי ריבית - שקל מדד
165.11%	165.11% - 165.11%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	5	חוזים בגין מניות
1.72%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	973	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
(0.01%)	0.02% - 0.02%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	59	חוזי ריבית - שקל מדד
1.92%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,378	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016	
					<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>
1.33%	0.64% - 1.387%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	75	CLN
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.01%	(0.08%) - (0.09%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	136	חוזי ריבית - שקל מדד
119.00%	149.26% - 59.60%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
1.93%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,793	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.48%	(0.08%) - (0.09%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	8	חוזי ריבית - שקל מדד
1.93%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	2,561	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.53%	1.16% - 0.29%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	85	חוזי ריבית - שקל מדד
71.84%	71.84% - 71.84%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
2.04%	3.30% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,638	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.47%	1.16% - 0.29%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	20	חוזי ריבית - שקל מדד
2.08%	3.30% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,818	אחר

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן  
לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

### ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2017, 31 בדצמבר 2016 ו-31 במרץ 2016 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

## ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 2 באפריל 2017, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה מזרחי טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 40 ו-41) בדרך של הרחבת סדרות נסחרות, בערך נקוב כולל של 2,579 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-2,703 מיליוני שקלים חדשים.
- ביום 15 במאי 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 96.3 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2017. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 414.6% מההון המונפק, דהיינו 41.46 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו ב-4 ביוני 2017 ויום התשלום הינו ב-20 ביוני 2017. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2017.