

בנק מזרחי טפחות בע"מ

דוחות כספיים

לשנת 2016

קישורים לפרקי הדוחות השנתיים ולמידע נלווה נוסף

דו"ח שנתי לציבור

דברי יו"ר הדירקטוריון

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי

חנות דעת רואה חשבון מבקר

דו"ח כספי מבוקר

פרק ממשל תאגידי, ביקורת פרטים נוספים ונספחים

דו"ח סיכונים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

תוכן העניינים

3	מכתב החשבונאי הראשי
4	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
5	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
7	ביאור 4 - עמלות
8	ביאור 5 - הכנסות אחרות
8	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
9	ביאור 7 - הוצאות אחרות
10	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
13	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
14	ביאור 12 - ניירות ערך
19	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
25	ביאור 14 - אשראי לממשלות
26	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
31	ביאור 16 - בניינים וציוד
33	ביאור 17 - נכסים אחרים
34	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
35	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
36	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
37	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
38	ביאור 22 - זכויות עובדים
39	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
40	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
44	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 36 של הדוח הכספי השנתי.

פירוטים אלה כוללים ביאורים לדוחות הכספיים, כאשר לצד הנתונים המאוחדים מוצגים גם נתוני הבנק בלבד ("סולו"), באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 20 במרץ 2017.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

רואה החשבון המבקר של הבנק, ערך ביקורת על הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונו של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכל להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיע לידיעת רואי החשבון המבקר, במהלך הביקורת.

לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. רואה החשבון המבקר לא נקט לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיה חייב לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

20 במרץ 2017
כ"ב באדר התשע"ז

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאוחד		
2014	2015	2016	2014	2015	2016		
							א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
4,770	4,359	4,775	5,129	4,691	5,157		מאשראי לציבור
9	9	10	9	9	10		מאשראי לממשלה
91	25	41	108	29	46		מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
6	2	-	13	6	5		מפיקדונות בבנקים
1	-	-	1	-	-		מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
85	160	116	87	171	93		מאיגרות חוב
4,962	4,555	4,942	5,347	4,906	5,311		סך כל הכנסות הריבית
							ב. הוצאות ריבית
1,674	1,219	1,360	1,393	962	1,045		על פיקדונות הציבור
3	2	2	3	2	2		על פיקדונות הממשלה
145	126	173	18	12	12		על פיקדונות מבנקים
198	136	160	556	392	472		על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	4	2	2	4	2		על התחייבויות אחרות
2,022	1,487	1,697	1,972	1,372	1,533		סך כל הוצאות הריבית
2,940	3,068	3,245	3,375	3,534	3,778		סך הכנסות ריבית, נטו
							ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
(46)	44	(24)	(46)	44	(24)		
							ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
10	65	40	33	75	40		מוחזקות לפדיון
66	91	72	45	92	49		זמינות למכירה
9	4	4	9	4	4		למסחר
85	160	116	87	171	93		סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית						
בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
3	5	8	3	5	8	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾
1,373	37	(244)	1,373	37	(244)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ ALM
1,376	42	(236)	1,376	42	(236)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באיגרות חוב						
-	-	-	-	67	-	רווחים ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
110	117	58	110	118	58	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
110	117	58	110	185	58	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
(1,582)	136	375	(1,566)	136	364	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות						
5	-	3	5	-	3	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
(2)	-	-	(2)	-	-	הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה
8	7	3	8	7	3	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
11	7	6	11	7	6	סך הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו						
-	1	45	-	1	45	
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית						
(85)	303	248	(69)	371	237	בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד		
2014	2015	2016	2014	2015	2016
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית					
בגין פעילויות למטרות מסחר⁽¹⁾					
238	(8)	44	238	(8)	44
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
37	(9)	(1)	37	(9)	(1)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
(33)	4	15	(33)	4	15
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
242	(13)	58	242	(13)	58
סך הכל מפעילויות מסחר ⁽²⁾					
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
4	3	(3)	4	3	(3)
חשיפת ריבית					
239	(23)	65	239	(23)	65
חשיפת מטבע חוץ					
-	-	1	-	-	1
חשיפה למניות					
(1)	7	(5)	(1)	7	(5)
חשיפה לסחורות ואחרים					
242	(13)	58	242	(13)	58
סך הכל					

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

ביאור 4 - עמלות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

			מאוחד			
בנק						
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
274	280	290	298	303	313	ניהול חשבון ⁽¹⁾
106	108	114	156	158	169	קרטיסי אשראי
194	199	182	238	244	221	פעילות בניירות ערך
38	37	32	54	55	50	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
19	20	23	19	20	23	תפעול קופות גמל
56	38	29	56	38	29	טיפול באשראי
125	157	174	137	169	188	הפרשי המרה
43	41	43	43	41	43	פעילות סחר חוץ
61	54	41	62	55	42	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
22	19	16	95	93	96	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	21	15	14	עמלות הפצת ביטוח דירות
26	29	34	35	42	49	עמלות אחרות
964	982	978	1,214	1,233	1,237	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
180	193	196	181	193	196	עמלות מעסקי מימון
1,144	1,175	1,174	1,395	1,426	1,433	סך כל העמלות התפעוליות

(1) במטבעי ישראלי ובמטבע חוץ.
 (2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

ביאור 5 - הכנסות אחרות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
10	36	92	10	36	92	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	15	17	19	שכר נאמנות
7	8	9	7	6	7	הכנסות משרותי אבטחה
6	9	8	5	8	8	הכנסות משכר דירה
10	9	12	7	7	8	אחרות
33	62	121	44	74	134	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
1,047	1,101	1,199	1,215	1,263	1,372	משכורות (לרבות מענקים)
37	16	8	37	16	8	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
43	45	34	50	63	57	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
9	12	18	10	13	18	הטבות לזמן ארוך
341	356	370	382	399	416	ביטוח לאומי ומס שכר
						הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
35	49	54	45	57	62	הטבה מוגדרת
96	100	103	105	112	114	הפקדה מוגדרת
						הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר
2	2	2	6	5	7	פרישה שאינן פנסיה
16	16	17	16	16	17	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
1,626	1,697	1,805	1,866	1,944	2,071	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
39	41	41	51	54	54	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

ביאור 7 - הוצאות אחרות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
49	46	40	58	57	52	שיווק ופרסום
30	33	28	40	45	42	תקשורת
8	8	12	71	79	92	מחשב
30	30	26	36	39	35	משרדיות
10	10	12	10	10	13	ביטוח
78	182	116	91	195	132	שירותים מקצועיים
7	8	8	9	10	10	שכר חברי דירקטוריון
6	7	7	9	10	14	הדרכה והשתלמויות
32	34	28	32	34	28	עמלות
40	39	33	40	40	34	רכב ונסיעות
48	58	69	62	71	83	אחרות
338	455	379	458	590	535	סך כל ההוצאות האחרות

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
						מיסים שוטפים -
575	619	736	649	725	825	בגין שנת החשבון
8	9	11	8	9	11	בגין שנים קודמות
583	628	747	657	734	836	סך כל המיסים השוטפים
						שינויים במיסים נדחים -
4	29	(3)	1	28	(4)	בגין שנת החשבון
(1)	(1)	1	(1)	(1)	1	בגין שנים קודמות
3	28	(2)	-	27	(3)	סך כל המיסים הנדחים
586	656	745	657	761	833	סך כל הפרשה למיסים על הכנסה
23	24	31	24	25	33	מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

ב. תנועה במיסים הנדחים:

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
3	17	(67)	-	15	(73)	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
-	11	65	-	12	70	שינוי בשיעור המס
3	28	(2)	-	27	(3)	סך כל התנועה במיסים נדחים

ג. התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שבזקפה בדוח רווח והפסד:

בנק			מאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
37.71%	37.58%	35.89%	37.71%	37.58%	35.89%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
578	617	674	669	734	768	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי מס (חסכון מס) בגין:
(5)	(12)	(8)	(16)	(24)	(21)	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽¹⁾
-	-	-	(7)	(1)	3	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(2)	-	-	(2)	-	-	הכנסות פטורות
-	(1)	(9)	-	(1)	(10)	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
9	34	11	8	34	11	הוצאות אחרות לא מוכרות
-	(2)	-	-	(2)	-	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
4	2	3	4	2	3	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
2	7	8	1	7	8	אחרים
-	11	65	-	12	70	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
-	-	1	-	-	1	הפרשי תיאום נכסים כספיים והפרשים אחרים, נטו
586	656	745	657	761	833	סך כל הפרשה למיסים על הכנסה

(1) בבנק - הכנסות בתאגיד עזר.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. ביום 3 בספטמבר 2015 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס ערך מוסף בגין עסקה יבוא טובין ירד מ-18% ל-17% וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015.

ביום 12 בנובמבר 2015 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכרי"ם ומוסדות כספיים), (תיקון) התשע"ו-2015, אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח החל על מוסדות כספיים, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 באוקטובר 2015.

השפעת הירידה בשיעור מס ערך מוסף כאמור (בתוקף מיום 1 באוקטובר 2015), באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לשנת 2015 והסתכמה ברישום הוצאה של כ-12 מיליוני שקלים חדשים. ההשפעה נבעה בעיקר מקיטון ביתרת המיסים הנדחים.

השפעת ירידת שיעור מס השכר השפיעה על יתרת ההתחייבות בגין זכויות עובדים ובמקביל על המיסים הנדחים ויתרת הרווח כולל אחר, כך שיתרת הרווח הכולל האחר גדלה בכ-4 מיליוני שקלים חדשים.

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס החברות, החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25% (השיעור הקודם - 26.5%). השפעת הירידה במס החברות כאמור באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016 והסתכמה בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-32 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-30 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-2 מיליוני שקלים חדשים.

כמו כן, ביום 22 בדצמבר אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה ראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

השפעת הירידה בשיעור מס החברות כאמור, הסתכמה ברבעון הרביעי של שנת 2016 בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-43 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-40 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-3 מיליוני שקלים חדשים.

בעקבות התיקונים האמורים, שונו שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידי בנקאיים, והם יעמדו על השיעורים כדלקמן:

שיעור המס הסטטוטורי	שנת המס
37.58%	2015
35.89%	2016
35.04%	2017
34.19%	2018 ואילך

ה. לבנק שומות סופיות או שנחשבות ככאלה עד וכולל שנת המס 2010.

לשנים 2011-2013 הוצאו שומות בהסכמה, למעט מספר סוגיות במחלוקת שלגביהן הוגשה השגה. לבנק הפרשות מתאימות באותן הסוגיות.

לבנק הוצאו שומות ניכויים בנושא חבות במס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ. בגין השנים 2009-2014. סכום השומות מגיע לכ-30 מיליוני שקלים חדשים כולל ריבית והצמדה. בגין השנים 2009-2011 הוצאו שומות בצו. הבנק חולק על השומות ולפיכך הגיש ערעור לשנים אלו והשגה לשנים 2012-2014. קיים סיכוי יותר סביר מאשר לא (more likely than not) שעמדת הבנק תתקבל כך שיבוטל הצו ויקבע כי אין לחייב במס שכר את השכר המשולם לעובדי הבנק בסניפים בחוץ לארץ.

לבנק יחב שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2012, בהתאם לאישור פקיד השומה.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

		בנק				מאוחד			
		31 בדצמבר				31 בדצמבר			
שיעור מס ממוצע ב-%		יתרות		שיעור מס ממוצע ב-%		יתרות			
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016		
מיסים נדחים בגין:									
37.2	34.3	451	452	37.2	34.3	477	479	הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾	
37.2	33.6	97	117	37.2	33.6	116	121	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים ⁽¹⁾	
37.2	34.5	274	351	37.2	34.5	287	380	עודף עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה, נטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽³⁾	
26.5	23.0	(2)	(1)	26.5	23.0	(1)	(1)	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת ⁽²⁾	
37.2	34.9	30	34	37.2	34.9	30	34	אחר - מפריטים כספיים ⁽¹⁾⁽²⁾⁽⁴⁾	
37.2	34.2	(6)	(10)	37.2	34.2	(6)	(9)	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו ⁽¹⁾	
37.2	34.3	844	943	37.2	34.3	903	1,004	סך כל המיסים הנדחים	
מיסים נדחים שנכללו -									
37.2	34.3	870	969	37.2	34.3	929	1,030	(1) במיסים נדחים לקבל במסגרת סעיף "נכסים אחרים"	
26.5	23.0	(26)	(26)	26.5	23.0	(26)	(26)	(2) כעתודה למיסים נדחים במסגרת סעיף "התחייבויות אחרות"	
37.2	34.3	844	943	37.2	34.3	903	1,004	מיסים נדחים, נטו	

(3) שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 7 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת הפסד בסך של 10 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

(4) שינויים בסעיף זה בסך 3 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
ליום 31 בדצמבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
22,776	35,799	28,597	40,245	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
1,489	861	1,892	1,480	פיקדונות בבנקים מסחריים
24,265	36,660	30,489	41,725	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
				מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה
24,141	36,607	30,309	41,495	מקורית של עד שלושה חודשים

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,236	3,236	75	-	3,311
3,236	3,236	75	-	3,311

(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון של ממשלת ישראל

סך כל אגרות החוב המוזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
5,002	5,007	29	(34)	5,002
1,538	1,578	1	(41)	1,538
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
6,578	6,623	30	(75)	6,578
100	101	-	(1)	100
6,678	6,724	30 ⁽⁴⁾	(76) ⁽⁴⁾	6,678

(2) ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽²⁾⁽⁵⁾

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות⁽³⁾

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
348	347	1	-	348
348	347	1	-	348
10,262	10,307	106	(76)	10,337

(3) ניירות ערך למסחר

איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

(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 452 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-98 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 א. 2. ו-3. לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4 לחוברת זו.

(2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל				
3,320	3,320	71	-	3,391
3,320	3,320	71	-	3,391
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה - איגרות חוב - של ממשלת ישראל⁽²⁾ של ממשלות זרות⁽⁵⁾⁽²⁾ של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים זרים				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
6,246	6,254	20	(28)	6,246
1,664	1,673	-	(9)	1,664
274	275	-	(1)	274
21	21	-	-	21
8,205	8,223	20	(38)	8,205
98	100	-	(2)	98
8,303	8,323	20 ⁽⁴⁾	(40) ⁽⁴⁾	8,303
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות⁽³⁾ סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
(3) ניירות ערך למסחר - איגרות חוב - של ממשלת ישראל				
222	222	-	-	222
222	222	-	-	222
סך כל ניירות הערך למסחר				
11,845	11,865	91	(40)	11,916
סך כל ניירות הערך				

(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 588 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-96 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 3ב, 3ו לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א לחוברת זו.

(2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

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

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

ליום 31 בדצמבר 2015								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾	הוגן	הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾	הוגן	
0%-20%	20%-40%	סך הכל		0%-20%	20%-40%	סך הכל		
איגרות חוב -								
14	2	12	114	14	-	14	1,048	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	9	-	9	1,435	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	78	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
2	-	2	2	-	-	-	-	מניות
16	2	14	116	24	-	24	2,561	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 בדצמבר 2016 ו-2015 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,236	3,236	75	-	3,311
3,236	3,236	75	-	3,311

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב -				
4,973	4,978	29	(34)	4,973
1,538	1,578	1	(41)	1,538
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
6,549	6,594	30	(75)	6,549
100	101	-	(1)	100
6,649	6,695	30 ⁽⁴⁾	(76) ⁽⁴⁾	6,649

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
348	347	1	-	348
348	347	1	-	348
10,233	10,278	106	(76)	10,308

(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 452 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-98 מיליוני שקלים חדשים.

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

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, ד. 3 א. 2. ו-3 ב. לחוברת זו, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4 לחוברת זו.

(2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך. ראה גם בפרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,320	3,320	71	-	3,391
3,320	3,320	71	-	3,391

של ממשלת ישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
- איגרות חוב				
6,215	6,223	16	(24)	6,215
1,664	1,673	-	(9)	1,664
-	-	-	-	-
274	275	-	(1)	274
-	-	-	-	-
11	11	-	-	11
8,164	8,182	16	(34)	8,164
98	100	-	(2)	98
8,262	8,282	16 ⁽⁴⁾	(36) ⁽⁴⁾	8,262

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽²⁾⁽⁵⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות⁽³⁾

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
- איגרות חוב				
222	222	-	-	222
222	222	-	-	222
11,804	11,824	87	(36)	11,875

של ממשלת ישראל

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

(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 588 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-96 מיליוני שקלים חדשים.

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

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-2. א. 2. ו-3. לחוברת זו, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4 לחוברת זו.

(2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך. ראה גם בפרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
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
175,618	2,839	172,779	18,187	⁽²⁾ 114,986	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 ⁽¹⁾
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 ⁽³⁾
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 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2015						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
33,850	3,412	30,438	758	24	29,656	שנבדקו על בסיס פרטני
130,166	-	130,166	⁽⁴⁾ 15,445	105,922	⁽⁴⁾ 8,799	שנבדקו על בסיס קבוצתי
106,465	-	106,465	-	105,419	1,046	מזה: לפי עומק הפיגור
164,016	3,412	160,604	16,203	⁽²⁾ 105,946	38,455	סך הכל חובות
מזה:						
229	-	229	54	-	175	חובות פגומים בארגון מחדש
588	-	588	27	24	537	חובות פגומים אחרים
817	-	817	81	24	712	סך הכל חובות פגומים
1,012	-	1,012	17	957	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
388	-	388	92	-	296	חובות בעייתיים אחרים
2,217	-	2,217	190	981	1,046	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
542	3	539	22	1	516	שנבדקו על בסיס פרטני
861	-	861	⁽⁴⁾ 161	613	⁽⁴⁾ 87	שנבדקו על בסיס קבוצתי
617	-	617	-	613	4	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,403	3	1,400	183	614	603	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
129	-	129	10	1	118	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 5,421 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 368 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סוג מחדש.

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

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
32,941	2,369	30,572	575	27	29,970	שנבדקו על בסיס פרטני
132,957	-	132,957	8,811	114,897	9,249	שנבדקו על בסיס קבוצתי
115,554	-	115,554	-	114,311	1,243	מזה: לפי עומק הפיגור
165,898	2,369	163,529	9,386	114,924 ⁽²⁾	39,220	סך הכל חובות
						מזה:
115	-	115	15	-	100	חובות פגומים בארגון מחדש
533	-	533	24	27	482	חובות פגומים אחרים
648	-	648	39	27	582	סך הכל חובות פגומים
953	-	953	21	853	79	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
809	-	809	50	-	759	חובות בעייתיים אחרים
2,410	-	2,410	110	880	1,420	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
527	2	525	5	2	518	שנבדקו על בסיס פרטני
855	-	855	137	613	105	שנבדקו על בסיס קבוצתי
618	-	618	-	613	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,382	2	1,380	142	615	623	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
144	-	144	10	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 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק - המשך

31 בדצמבר 2015						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
33,055	2,873	30,182	502	24	29,656	שנבדקו על בסיס פרטני
122,144	-	122,144	7,761	105,880	8,503	שנבדקו על בסיס קבוצתי
106,423	-	106,423	-	105,377	1,046	מזה: לפי עומק הפיגור
155,199	2,873	152,326	8,263	105,904 ⁽²⁾	38,159	סך הכל חובות
מזה:						
192	-	192	17	-	175	חובות פגומים בארגון מחדש
588	-	588	27	24	537	חובות פגומים אחרים
780	-	780	44	24	712	סך הכל חובות פגומים
1,009	-	1,009	14	957	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
346	-	346	50	-	296	חובות בעייתיים אחרים
2,135	-	2,135	108	981	1,046	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
539	3	536	19	1	516	שנבדקו על בסיס פרטני
812	-	812	115	613	84	שנבדקו על בסיס קבוצתי
617	-	617	-	613	4	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,351	3	1,348	134	614	600	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
129	-	129	10	1	118	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 5,421 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 368 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 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
200	(1)	201	92	13	96	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(336)	-	(336)	(133)	(12)	(191)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
176	-	176	57	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(160)	-	(160)	(76)	(12)	(72)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
109	-	109	11	-	98	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2015						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,450	5	1,445	⁽²⁾ 186	624	⁽²⁾ 635	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
211	(2)	213	55	9	149	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(345)	-	(345)	(114)	(20)	(211)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
193	-	193	65	1	127	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(152)	-	(152)	(49)	(19)	(84)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,509	3	1,506	192	614	700	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
106	-	106	9	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2014						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,428	10	1,418	⁽²⁾ 145	640	⁽²⁾ 633	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
173	(9)	182	93	6	83	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(365)	-	(365)	(123)	(22)	(220)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
214	4	210	71	-	139	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(151)	4	(155)	(52)	(22)	(81)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,450	5	1,445	186	624	635	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
102	-	102	10	-	92	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) 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".

(2) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי – הבנק

31 בדצמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
697	614	142	1,453	3	1,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
94	13	78	185	(1)	184	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(189)	(12)	(110)	(311)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
119	-	42	161	-	161	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(70)	(12)	(68)	(150)	-	(150)	מחיקות חשבונאיות, נטו
721	615	152	1,488	2	1,490	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
98	-	10	108	-	108	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2015						
632	624	138	1,394	5	1,399	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
149	9	44	202	(2)	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(211)	(20)	(91)	(322)	-	(322)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
127	1	51	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(84)	(19)	(40)	(143)	-	(143)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	614	142	1,453	3	1,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	8	105	-	105	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2014						
630	640	119	1,389	8	1,397	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
83	6	68	157	(7)	150	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(220)	(22)	(105)	(347)	-	(347)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
139	-	56	195	4	199	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(81)	(22)	(49)	(152)	4	(148)	מחיקות חשבונאיות, נטו
632	624	138	1,394	5	1,399	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
92	-	9	101	-	101	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון 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 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
-	-	-	-	אשראי לממשלת ישראל
316	330	316	330	אשראי לממשלות זרות
316	330	316	330	סך כל האשראי לממשלות

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאוחד		
2015	2016	
חברות כלולות	חברות כלולות	
1	(1)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
36	34	סך כל ההשקעות
מזה:		
(14)	(15)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
		סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים

בנק						
2015		2016				
חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	
סך הכל	מאוחדות ⁽¹⁾	סך הכל	מאוחדות ⁽¹⁾	סך הכל	מאוחדות ⁽¹⁾	
2,074	2,073	1	2,178	2,179	(1)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
585	550	35	608	573	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
2,659	2,623	36	2,786	2,752	34	סך כל ההשקעות
מזה:						
1,203	1,217	(14)	1,308	1,323	(15)	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
						סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(5)	(5)	-	(5)	(5)	-	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו -
פרטים בדבר מוניטין:						
140	140	-	140	140	-	הסכום המקורי
87	87	-	87	87	-	יתרה

(1) כולל מוניטין.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות:

מאוחד		
2014	2015	2016
5	-	-

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו,
של חברות כלולות⁽¹⁾⁽²⁾

בנק		
2014	2015	2016
196	218	193
(53)	(70)	(62)
1	1	1
(52)	(69)	(61)
144	149	132

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים)
של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס
הפרשה למיסים:
מיסים שוטפים
מיסים נדחים
סך כל ההפרשה למיסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של
חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס⁽¹⁾

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק בהון המקנה		חלק בזכויות ההצבעה		פרטים על החברה	
זכויות לקבלת רווחים	זכויות לקבלת רווחים	2015	2016		
ליום 31 בדצמבר					
2015	2016	2015	2016		
ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽²⁾:					
(1) חברות מאוחדות					
50%	50%	50%	50%	בנק	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾
100%	100%	100%	100%	סוכנות ביטוח	טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ
100%	100%	100%	100%	חברה להחזקות בינלאומיות	מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) ⁽⁴⁾
100%	100%	100%	100%	ניהול תיקי ניירות ערך	אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ
100%	100%	100%	100%	חברה להנפקות	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
100%	100%	100%	100%	חברה לנאמנות	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
(2) חברות כלולות					
20%	20%	⁽⁸⁾ 20%	⁽⁸⁾ 20%	מקרקעין לבנייה	פסגות ירושלים בע"מ (להלן- פסגות)
19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	חברה לחיתום	רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)
-	-	20%	20%	מתן אשראי	קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת
-	-	20%	20%	מתן אשראי	קרן פלוס טכנולוגיות
(3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד⁽⁶⁾					
100%	100%	100%	100%	בנק מסחרי	

- (1) כולל שטרי הון.
- (2) ברשימה הנ"ל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" ובמאזן הבנק בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד, באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף ג.3.
- (5) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-10 מיליון שקלים חדשים (ב-2015 רווח של כ-1 מיליון שקלים חדשים).
- (6) יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.
- (7) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-9 מיליון שקלים חדשים (ב-2015 לא היתה השפעה על הרווח).
- (8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				השקעות הוניות אחרות ⁽¹⁾		יתרת מוניטין ⁽³⁾		השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2015	2016	2015	2016	2015	2016
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
-	-	-	-	60	42	550	573	69	69	637	679
-	-	-	-	68	72	-	-	-	-	816	888
-	-	-	-	⁽⁵⁾ 3	⁽⁵⁾ (6)	-	-	-	-	329	323
-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	27	27
-	-	-	-	1	3	-	-	-	-	43	46
-	-	-	(1)	11	11	-	-	-	-	44	55
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1
(2)	-	-	-	1	-	-	-	-	-	13	12
-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	2	2
-	-	-	-	⁽⁷⁾ 3	⁽⁷⁾ (5)	-	-	-	-	227	222

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)(3)

31 בדצמבר 2016			
יתרה מופחתת	הפחתה נצברת	עלות	
87	53	140	המאוחד
87	53	140	הבנק

- (1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2016 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2015 וביום 31 בדצמבר 2014), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2016 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2015 וביום 31 בדצמבר 2014).
- (2) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (3) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" ובמאזן הבנק בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות".

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק				מאוחד			
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים)				בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים)			
עלויות	צידוד, ריהוט וכלי רכב	התקנות ושיפורים (במושכר)	סך הכל	עלויות	צידוד, ריהוט וכלי רכב	התקנות ושיפורים (במושכר)	סך הכל

א. ההרכב

עלות הנכסים

31 בדצמבר 2014	1,561	1,064	1,429	4,054	1,345	874	1,351	3,570
תוספות	28	48	179	255	22	36	117	175
גריעות	(56)	-	-	(56)	(56)	-	-	(56)
עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2015	1,533	1,112	1,608	4,253	1,311	910	1,468	3,689
תוספות	29	54	175	258	19	45	110	174
גריעות	(87)	(1)	-	(88)	(87)	-	-	(87)
עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2016	1,475	1,165	1,783	4,423	1,243	955	1,578	3,776

פחת והפסדים מירידת ערך

נצבר ל-31 בדצמבר 2014	617	789	1,078	2,484	510	626	1,050	2,186
פחת	38	65	118	221	27	56	111	194
ירידת ערך	-	-	2	2	-	-	2	2
גריעות	(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)
נצבר ל-31 בדצמבר 2015	618	854	1,198	2,670	500	682	1,162	2,345
פחת	39	67	116	222	26	57	110	193
ירידת ערך	-	-	1	1	-	-	1	1
גריעות	(54)	(1)	-	(55)	(54)	-	-	(54)
פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2016	603	920	1,315	2,838	472	739	1,274	2,485

הערך בספרים:

ל-31 בדצמבר 2016 ⁽¹⁾	872	245	468	1,585	771	216	304	1,292
ל-31 בדצמבר 2015 ⁽¹⁾	915	258	410	1,583	811	228	305	1,344
ל-31 בדצמבר 2014 ⁽¹⁾	944	275	351	1,570	835	248	301	1,384

שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2016	3.8%	13.4%	22.4%	3.4%	13.0%	22.3%
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2015	3.7%	13.3%	22.0%	3.3%	13.0%	21.8%

(1) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2016 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהוננו, בסך של כ-320 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-227 מיליוני שקלים חדשים בבנק (31 בדצמבר 2015 - 263 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-220 מיליוני שקלים חדשים בבנק ול-31 בדצמבר 2014 - 233 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-223 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	2%-4%
שיפורים במושכר	10%
ציוד משרדי וריהוט	6%-25%
כלי רכב	15%-20%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	20%-33%

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
43	31	43	31	שאינם מיועדים למכירה
43	27	43	27	מזהה - מושכרים לאחרים
8	11	8	11	מיועדים למכירה ⁽¹⁾

(1) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2016 בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2015 - 31 מיליוני שקלים חדשים).

ד. זכויות חכירה בבניינים (יתרה להפחתה)

31 בדצמבר				מועדי סיום	
בנק		מאוחד		תקופת החכירה	
2015	2016	2015	2016	בשנים	
69	31	69	68	3-56	חכירה מהוונת
28	27	28	27	0-7	חכירה בלתי מהוונת

ה. סעיף זה כולל, בין היתר, התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון. חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-295 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-281 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2015 כ-322 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-298 מיליוני שקלים חדשים בבנק) אשר טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו, בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד שטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. ליום 31 בדצמבר 2016 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2015 - 3 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 17 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2015	2016	2015	2016	
870	969	929	1,030	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
56	29	112	50	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
51	46	111	112	הכנסות לקבל
823	287	848	306	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,800	1,331	2,000	1,498	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
בישראל				
לפי דרישה				
26,325	30,418	33,973	40,470	אינם נושאים ריבית
15,972	15,705	18,142	18,935	נושאים ריבית
42,297	46,123	52,115	59,405	סך הכל לפי דרישה
118,357	131,339	106,224	113,598	לזמן קצוב
160,654	177,462	158,339	173,003	סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾

מחוץ לישראל

לפי דרישה				
556	694	556	694	אינם נושאים ריבית
7	7	7	7	נושאים ריבית
563	701	563	701	סך הכל לפי דרישה
2,991	4,078	3,478	4,548	לזמן קצוב
3,554	4,779	4,041	5,249	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
164,208	182,241	162,380	178,252	סך כל פיקדונות הציבור

(1) מזה:

57,228	63,549	75,467	82,501	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,523	35,175	36,127	35,964	פיקדונות של גופים מוסדיים
65,903	78,738	46,745	54,538	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

מאוחד		
2016	2015 ⁽¹⁾	
תקרת הפיקדון		
55,229	59,606	עד 1
35,229	38,805	מעל 1 עד 10
22,301	25,042	מעל 10 עד 100
25,616	24,120	מעל 100 עד 500
24,005	30,679	מעל 500
162,380	178,252	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 19 - פיקדונות מבנקים
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
137	100	117	92	פיקדונות לפי דרישה
9,212	11,120	786	1,267	פיקדונות לזמן קצוב
253	176	253	176	קיבולים
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
-	2	9	2	פיקדונות לפי דרישה
-	-	1	-	פיקדונות לזמן קצוב
9,602	11,398	1,166	1,537	סך כל הפיקדונות מבנקים

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾	
2015	2016	2015	2016			
במטבע ישראלי לא צמוד						
-	-	4,883	5,465	2.11%	5.01	איגרות חוב
100	192	100	192	3.15%	6.41	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע ישראלי צמוד למדד						
-	-	13,173	15,803	0.82%	3.48	איגרות חוב
3,027	3,078	5,563	5,574	4.46%	4.77	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
3,127	3,270	23,719	27,034	2.00%	4.50	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

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

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

(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

ביאור 21 - התחייבויות אחרות
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
26	26	26	26	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
733	1,010	763	1,043	עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
164	108	164	110	הכנסות מראש
216	355	293	443	הוצאות לשלם
126	110	156	154	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
84	93	84	93	ערבויות לפירעון
105	108	106	109	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים ואחרים
2,218	2,376	3,530	3,714	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
122	205	122	205	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
516	765	542	795	זכאים אחרים ויתרות זכות
4,310	5,156	5,786	6,692	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) ראה ביאור 22 לחוברת זו.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין הטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר			
בנק		מאוחד	
2015	2016	2015	2016
במיליוני שקלים חדשים			
הטבות לאחר פרישה⁽¹⁾			
141	149	141	149
סכום ההתחייבות			
141	149	141	149
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית			
הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה⁽²⁾			
592	⁽³⁾ 861	726	⁽³⁾ 1,006
סכום ההתחייבות			
-	-	104	112
השווי ההוגן של נכסי התכנית			
592	861	622	894
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית			
הטבות לפני סיום העסקה⁽⁴⁾			
64	76	64	76
סכום ההתחייבות			
64	76	64	76
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית			
סך הכל			
797	1,086	827	1,119
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"			
10	11	10	11
מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ			

- (1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.
 (2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.
 (3) כולל השפעות תכנית התייעלות.
 (4) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
				התחייבויות בגין:
581	685	730	2,401	חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך ⁽¹⁾⁽²⁾
203	233	203	233	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
3	6	3	6	רכישה ושיפוץ בניינים

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

בנק		מאוחד		
2015	2016	2015	2016	
44	52	62	162	שנה ראשונה
42	50	60	155	שנה שנייה
37	49	52	153	שנה שלישית
36	41	50	145	שנה רביעית
34	41	47	143	שנה חמישית
388	452	459	1,643	שנה שישית ואילך
581	685	730	2,401	סך הכל

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

ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			דולרים של ארה"ב אירו	דולרים	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
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 ⁽³⁾
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
התחייבויות							
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
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	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 לפריט לא כספי.

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

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			דולרים של ארה"ב אירו	דולרים	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
30,489	-	320	290	2,053	121	27,705	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,845	98	10	914	3,755	66	7,002	ניירות ערך
71	-	-	-	-	71	-	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
159,204	-	1,752	2,142	7,660	51,836	95,814	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
316	-	-	156	160	-	-	אשראי לממשלות
36	1	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,583	1,583	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,527	-	39	84	757	356	2,291	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,000	59	22	1	59	283	1,576	נכסים אחרים
209,158	1,828	2,143	3,587	14,444	52,733	134,423	סך כל הנכסים
התחייבויות							
162,380	-	2,744	6,030	27,751	16,764	109,091	פיקדונות הציבור
1,166	-	11	70	539	287	259	פיקדונות מבנקים
58	-	-	-	29	9	20	פיקדונות הממשלה
23,719	-	-	-	-	18,737	4,982	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,634	-	26	243	873	181	2,311	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,786	178	46	17	245	822	4,478	התחייבויות אחרות
196,743	178	2,827	6,360	29,437	36,800	121,141	סך כל ההתחייבויות
12,415	1,650	(684)	(2,773)	(14,993)	15,933	13,282	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,939)	1,939	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	406	2,816	14,132	(3,972)	(13,382)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	4	108	84	649	-	(845)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(3)	38	(11)	246	-	(270)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
12,415	1,651	(132)	116	34	10,022	724	סך הכל כללי
-	-	(140)	(110)	1,010	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	167	(262)	(500)	-	595	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

פריטים	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
	סך הכל	מטבעות שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
36,660	-	144	280	1,708	-	34,528	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,233	100	-	479	3,528	146	5,980	ניירות ערך
9	-	-	-	-	-	9	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
162,149	-	1,384	1,840	7,343	49,211	102,371	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
330	-	-	192	138	-	-	אשראי לממשלות
2,786	2,178	-	-	-	573	35	השקעות בחברות מוחזקות
1,292	1,292	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,584	-	23	146	1,051	333	2,031	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,331	44	13	1	67	383	823	נכסים אחרים
218,374	3,614	1,564	2,938	13,835	50,646	145,777	סך כל הנכסים
התחייבויות							
182,241	-	2,457	6,856	27,916	33,755	111,257	פיקדונות הציבור
11,398	-	75	424	1,704	2,353	6,842	פיקדונות מבנקים
30	-	-	-	27	3	-	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,270	-	-	-	-	3,078	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,565	-	20	160	1,105	168	2,112	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,156	155	26	9	253	1,025	3,688	התחייבויות אחרות
205,660	155	2,578	7,449	31,005	40,382	124,091	סך כל ההתחייבויות
12,714	3,459	(1,014)	(4,511)	(17,170)	10,264	21,686	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	627	4,506	17,526	(3,431)	(19,228)	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)
12,714	3,459	(340)	116	(79)	4,674	4,884	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 לפריט לא כספי.

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

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

פריטים	סך הכל	מטבעות שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
24,265	-	167	275	1,907	-	21,916	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,804	98	-	893	3,745	65	7,003	ניירות ערך
71	-	-	-	-	71	-	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
150,978	-	1,573	2,092	7,606	51,490	88,217	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
316	-	-	156	160	-	-	אשראי לממשלות
2,659	2,074	-	-	-	550	35	השקעות בחברות מוחזקות
1,344	1,344	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,526	-	39	84	757	356	2,290	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,800	44	22	1	58	283	1,392	נכסים אחרים
196,763	3,560	1,801	3,501	14,233	52,815	120,853	סך כל הנכסים
התחייבויות							
164,208	-	2,580	5,703	26,922	30,754	98,249	פיקדונות הציבור
9,602	-	150	316	1,192	2,418	5,526	פיקדונות מבנקים
38	-	-	-	29	9	-	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,127	-	-	-	-	3,027	100	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,631	-	26	243	873	181	2,308	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,310	177	33	17	243	818	3,022	התחייבויות אחרות
184,916	177	2,789	6,279	29,259	37,207	109,205	סך כל ההתחייבויות
11,847	3,383	(988)	(2,778)	(15,026)	15,608	11,648	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,939)	1,939	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	493	2,826	14,034	(3,972)	(13,381)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	4	108	84	649	-	(845)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(3)	38	(11)	246	-	(270)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
11,847	3,384	(349)	121	(97)	9,697	(909)	סך הכל כללי
-	-	(140)	(110)	1,010	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	167	(262)	(500)	-	595	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד					
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שלוש שנים ועד ארבע שנים
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)					
נכסים	53,247 ⁽³⁾	7,531	21,647	18,765	15,046
התחייבויות	86,983	13,816	31,378	6,448	8,891
הפרש	(33,736)	(6,285)	(9,731)	12,317	6,818
עסקאות עתידיות	(16,454)	(10,883)	5,275	193	138
אופציות	129	230	(192)	(3)	(4)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(50,061)	(16,938)	(4,648)	12,507	6,952
מטבע חוץ					
נכסים	3,651	1,175	3,143	1,468	1,818
התחייבויות	21,333	9,926	8,540	299	291
הפרש	(17,682)	(8,751)	(5,397)	1,169	1,527
מזה: הפרש בדולר	(11,846)	(7,472)	(4,563)	551	669
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	(493)	(1,269)	(446)	545	804
עסקאות עתידיות	16,454	10,883	(5,275)	(193)	(138)
אופציות	(129)	(230)	192	3	4
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(1,357)	1,902	(10,480)	979	1,393
סך הכל					
נכסים	56,898	8,706	24,790	20,233	16,864
התחייבויות	108,316	23,742	39,918	6,747	8,519
הפרש	(51,418)	(15,036)	(15,128)	13,486	8,345
מזה: אשראי לציבור	14,386	7,852	22,387	18,498	14,326
מזה: פיקדונות הציבור	102,725	22,729	33,454	5,382	3,376

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 425 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,773 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 327 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	יתרה מאזנית						
	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.27%	213,110	⁽²⁾ 1,503	241,659	15,545	45,132	41,454	9,317
1.76%	175,974	167	182,042	3,081	9,075	8,215	5,927
	37,136	1,336	59,617	12,464	36,057	33,239	3,390
	(22,861)	-	(22,861)	-	-	(471)	(172)
	237	-	237	-	-	50	31
	14,512	1,336	36,993	12,464	36,057	32,818	3,249
2.26%	15,530	⁽²⁾ 32	16,050	461	1,350	1,229	702
0.89%	41,002	6	41,170	26	71	69	246
	(25,472)	26	(25,120)	435	1,279	1,160	456
	(21,025)	-	(19,522)	334	1,003	892	364
	510	-	501	149	196	429	289
	22,861	-	22,861	-	-	471	172
	(237)	-	(237)	-	-	(50)	(31)
	(2,848)	26	(2,496)	435	1,279	1,581	597
3.19%	228,640	1,535	257,709	16,006	46,482	42,683	10,019
1.73%	216,976	173	223,212	3,107	9,146	8,284	6,173
	11,664	1,362	34,497	12,899	37,336	34,399	3,846
3.50%	171,341	-	201,219	15,253	45,760	40,675	8,833
1.66%	178,252	-	181,966	1,447	4,341	3,859	1,861

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מטבע ישראל (לרבות צמוד מט"ח)	עם דרישה ועד חודש	מטבע חודש ועד שלושה חודשים	מטבע חודש ועד שלושה חודשים	מטבע משלושה ועד שנה	מטבע שנה ועד שנתיים	מטבע שנתיים ועד מעל שלוש ועד ארבע שנים
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)						
נכסים	46,478 ⁽³⁾	7,068	19,887	17,371	13,812	12,999
התחייבויות	68,181	13,602	32,675	6,493	8,598	7,827
הפרש	(21,703)	(6,534)	(12,788)	10,878	5,214	5,172
עסקאות עתידיות	(16,454)	(10,883)	5,275	193	138	(487)
אופציות	129	230	(192)	(3)	(4)	(4)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(38,028)	(17,187)	(7,705)	11,068	5,348	4,681
מטבע חוץ						
נכסים	3,602	1,174	3,143	1,467	1,808	1,042
התחייבויות	20,634	10,243	8,896	299	291	258
הפרש	(17,032)	(9,069)	(5,753)	1,168	1,517	784
מזה: הפרש בדולר	(11,360)	(7,676)	(4,845)	550	661	382
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	(493)	(1,269)	(446)	545	804	297
עסקאות עתידיות	16,454	10,883	(5,275)	(193)	(138)	487
אופציות	(129)	(230)	192	3	4	4
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(707)	1,584	(10,836)	978	1,383	1,275
סך הכל						
נכסים	50,080	8,242	23,030	18,838	15,620	14,041
התחייבויות	88,815	23,845	41,571	6,792	8,889	8,085
הפרש	(38,735)	(15,603)	(18,541)	12,046	6,731	5,956
מזה: אשראי לציבור	12,632	7,388	20,627	17,104	13,214	12,270
מזה: פיקדונות הציבור	84,126	22,116	37,286	5,871	7,380	5,727

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 342 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,828 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 246 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	יתרה במאזן						
	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.11%	199,286	⁽²⁾ 1,339	226,411	15,220	45,337	39,573	8,666
1.96%	164,533	84	171,379	233	6,201	16,760	10,809
	34,753	1,255	55,032	14,987	39,136	22,813	(2,143)
	(22,861)	-	(22,861)	-	-	(471)	(172)
	237	-	237	-	-	50	31
	12,129	1,255	32,408	14,987	39,136	22,392	(2,284)
2.26%	15,474	⁽²⁾ 32	15,971	461	1,381	1,198	695
0.78%	40,972	6	41,144	-	42	124	357
	(25,498)	26	(25,173)	461	1,339	1,074	338
	(21,025)	6	(19,530)	45	580	1,605	528
	510	-	501	149	196	429	289
	22,861	-	22,861	-	-	471	172
	(237)	-	(237)	-	-	(50)	(31)
	(2,874)	26	(2,549)	461	1,339	1,495	479
3.04%	214,760	1,371	242,382	15,681	46,718	40,771	9,361
1.92%	205,505	90	212,523	233	6,243	16,884	11,166
	9,255	1,281	29,859	15,448	40,475	23,887	(1,805)
3.35%	162,149	996	190,012	14,939	44,817	38,841	8,180
1.53%	182,241	70	187,217	-	4,583	12,169	7,959

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד							
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							
מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל משלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש		
16,181	14,451	19,146	23,794	7,355	(2)43,463		נכסים
10,228	3,683	11,158	29,193	29,441	97,121		התחייבויות
5,953	10,768	7,988	(5,399)	(22,086)	(53,658)		הפרש

בנק							
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים							
מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל משלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש		
15,286	13,463	17,837	21,859	6,879	(4)36,035		נכסים
7,785	4,431	10,773	30,082	30,465	79,007		התחייבויות
7,501	9,032	7,064	(8,223)	(23,586)	(42,972)		הפרש

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 6,953 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 315 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל נכסים בסך 399 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 6,049 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 238 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 323 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

יתרה במאזן							
שיעור	סך הכל	ללא	סך הכל	מעל	מעל עשר ועד	מעל חמש ועד	מעל ארבע ועד
תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	תקופת פירעון	תזרימי מזומנים	עשרים שנה	עשרים שנה	עשר שנים	חמש שנים
3.06%	207,345	⁽³⁾ 2,054	234,554	14,744	44,571	40,481	10,368
2.07%	196,566	98	201,202	262	4,937	13,261	1,918
	10,779	1,956	33,352	14,482	39,634	27,220	8,450

יתרה במאזן							
שיעור	סך הכל	ללא	סך הכל	מעל	מעל עשר ועד	מעל חמש ועד	מעל ארבע ועד
תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	תקופת פירעון	תזרימי מזומנים	עשרים שנה	עשרים שנה	עשר שנים	חמש שנים
2.95%	193,203	⁽⁵⁾ 1,900	219,628	14,744	44,537	39,215	9,773
2.02%	184,739	31	191,131	262	4,622	13,048	10,656
	8,464	1,869	28,497	14,482	39,915	26,167	(883)