

# תמצית דוחות כספיים

## תוכן העניינים

118	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
120	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
121	תמצית מאזן מאוחד
122	דוח על השינויים בהון העצמי
126	דוח על תזרימי המזומנים
128	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
134	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
135	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
137	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
140	ביאור 5 - ניירות ערך
144	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
148	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
149	ביאור 8 - זכויות עובדים
151	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
158	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
168	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
178	ביאור 12 - מגזרי פעילות
193	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
215	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
218	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
233	ביאור 16 - עניינים אחרים
233	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

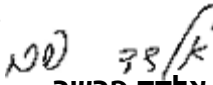
דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני  
דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
4,906	2,401	2,456	1,851	1,588	2 הכנסות ריבית
1,372	620	682	769	574	2 הוצאות ריבית
3,534	1,781	1,774	1,082	1,014	הכנסות ריבית, נטו
211	75	60	40	57	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,323	1,706	1,714	1,042	957	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
358	80	136	(45)	69	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,426	721	717	365	352	עמלות
74	31	100	10	11	הכנסות אחרות
1,858	832	953	330	432	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,944	958	997	492	520	משכורות והוצאות נלוות
692	348	345	174	171	אחזקה ופחת בניינים וציוד
590	280	273	159	145	הוצאות אחרות
3,226	1,586	1,615	825	836	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,955	952	1,052	547	553	רווח לפני מיסים
761	351	403	204	200	הפרשה למיסים על הרווח
1,194	601	649	343	353	רווח לאחר מיסים
					חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר
-	(1)	-	-	-	השפעת מס
					<b>רווח נקי:</b>
1,194	600	649	343	353	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(60)	(22)	(21)	(13)	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,134	578	628	330	340	המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי  
 חשבונאי ראשי

  
**אלדד פרשר**  
 מנהל כללי

  
**משה יידמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 10 באוגוסט 2016  
 ו' באב התשע"ו

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

לשנה	לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
שהסתיימה	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
	2015	2015	2015	2016
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

**רווח למניה<sup>(1)</sup>**

**רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)**

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	4.90	2.50	2.71	1.43	1.47
----------------------------------	------	------	------	------	------

**רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)**

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	4.89	2.50	2.71	1.42	1.47
----------------------------------	------	------	------	------	------

(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		לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		ביאור
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>רווח נקי:</b>						
1,194	600	649	343	353	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(60)	(22)	(21)	(13)	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
1,134	578	628	330	340	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>						
4						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה						
(27)	(92)	32	(155)	(2)	לפי שווי הוגן, נטו	
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות						
(1)	(1)	-	(1)	-	בחברות כלולות <sup>(1)</sup>	
(6)	(26)	(7)	(11)	(1)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	
(3)	(20)	(45)	58	(16)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	
(37)	(139)	(20)	(109)	(19)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	
13	54	4	41	6	השפעת המס המתייחס	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>						
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות						
(24)	(85)	(16)	(68)	(13)	שאינן מקנות שליטה	
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות						
(1)	(1)	2	(2)	-	שאינן מקנות שליטה	
(25)	(86)	(14)	(70)	(13)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	
<b>רווח כולל:</b>						
1,170	515	633	275	340	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(61)	(23)	(19)	(15)	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
1,109	492	614	260	327	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ביאור	
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>נכסים</b>			
30,489	25,318	36,842	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,845	15,833	8,419	5 ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>
71	-	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
160,604	153,688	166,914	6,13 אשראי לציבור
(1,400)	(1,371)	(1,399)	6,13 הפרשה להפסדי אשראי
159,204	152,317	165,515	אשראי לציבור, נטו
316	273	363	אשראי לממשלות
36	38	35	השקעות בחברות כלולות
1,583	1,545	1,545	בניינים וציוד
87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,527	4,478	3,460	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,000	1,875	1,446	נכסים אחרים
209,158	201,764	217,758	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>			
162,380	153,736	169,621	7 פיקדונות הציבור
1,166	1,903	1,183	פיקדונות מבנקים
58	60	53	פיקדונות הממשלה
23,719	22,648	24,337	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,634	5,350	3,787	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,786	6,271	5,806	התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
196,743	189,968	204,787	סך כל ההתחייבויות
11,847	11,266	12,384	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
568	530	587	זכויות שאינן מקנות שליטה
12,415	11,796	12,971	סך כל ההון
209,158	201,764	217,758	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 5,106 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2015 - 10,580 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2015 - 8,429 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 - 86 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2015 - 106 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2015 - 106 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 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
2,214	(76)	66	2,224	יתרה ליום 31 במרץ 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
2	-	2	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתנייח
-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,216	(76)	68	2,224	יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

2,191	(76)	67	2,200	יתרה ליום 31 במרץ 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
4	-	4	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
6	-	6	-	השפעת המס המתנייח
-	-	(15)	15	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,201	(76)	62	2,215	יתרה ליום 30 ביוני 2015

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השני של שנת 2016 הונפקו למנהל הכללי 31,035 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (ברבעון השני של שנת 2015 הונפקו 651,781 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים).
- (3) בשנת 2015 הונפקו 1,086,264 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 74,647 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 2015.
- (6) ביום 21 ביוני 2016 שולם דיבידנד בסך של 43.2 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון לשנת 2016 בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. ביום 18 במאי 2015 שולם דיבידנד בסך של 36.6 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון לשנת 2015 בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. ביום 10 באוגוסט 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 51.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השני לשנת 2016. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

	זכויות שאינן		רווח (הפסד)	
סך הכל ההון	מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(6)(4)</sup>	כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>
12,672	574	12,098	9,982	(98)
353	13	340	340	-
(43)	-	(43)	(43)	-
2	-	2	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(13)	-	(13)	-	(13)
12,971	587	12,384	10,279	(111)

11,548	515	11,033	8,930	(88)
343	13	330	330	-
(37)	-	(37)	(37)	-
4	-	4	-	-
6	-	6	-	-
-	-	-	-	-
(68)	2	(70)	-	(70)
11,796	530	11,266	9,223	(158)

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	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>
3	-	3	-	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
2,216	(76)	68	2,224	יתרה ליום 30 ביוני 2016

### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

2,187	(76)	66	2,197	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
8	-	8	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
6	-	6	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(18)	18	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,201	(76)	62	2,215	יתרה ליום 30 ביוני 2015

### לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

2,187	(76)	66	2,197	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
20	-	20	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7	-	7	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(25)	25	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) במחצית הראשונה של שנת 2016 הונפקו 45,063 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (במחצית הראשונה של שנת 2015 הונפקו 733,618 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 31,035 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת.
- (3) בשנת 2015 הונפקו 1,086,264 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 74,647 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 2015.
- (6) בימים 21 ביוני 2016 ו-21 במרץ 2016 שולמו דיבידנדים בסך של 43.2 ו-36.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון לשנת 2016 והרבעון הרביעי לשנת 2015, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. בימים 14 ביוני 2015 ו-17 בספטמבר 2015, שולמו דיבידנדים בסך של 36.6 מיליוני שקלים חדשים, ו-49.5 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון והרבעון השני של שנת 2015, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (7) ביום 10 באוגוסט 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 51.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השני לשנת 2016. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(6)(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>
12,415	568	11,847	9,730	(97)
649	21	628	628	-
(79)	-	(79)	(79)	-
3	-	3	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(16)	(2)	(14)	-	(14)
12,971	587	12,384	10,279	(111)
11,304	507	10,797	8,682	(72)
600	22	578	578	-
(37)	-	(37)	(37)	-
8	-	8	-	-
6	-	6	-	-
-	-	-	-	-
(85)	1	(86)	-	(86)
11,796	530	11,266	9,223	(158)
11,304	507	10,797	8,682	(72)
1,194	60	1,134	1,134	-
(86)	-	(86)	(86)	-
20	-	20	-	-
7	-	7	-	-
-	-	-	-	-
(24)	1	(25)	-	(25)
12,415	568	11,847	9,730	(97)

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

### סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>					
1,194	600	649	343	353	רווח נקי
<b>התאמות</b>					
					חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
-	1	-	-	-	פחת על בניינים וציוד
223	110	109	55	54	הוצאות בגין הפסדי אשראי
211	75	60	40	57	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(118)	(97)	(52)	(5)	(21)	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון <sup>(1)</sup>
(67)	-	-	-	-	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
5	9	(2)	14	(2)	רווח ממימוש בניינים וציוד
(36)	(10)	(78)	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
20	8	3	4	2	מיסים נדחים, נטו
27	(77)	2	2	(24)	שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
(10)	74	17	-	26	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
183	273	64	377	(130)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(1)	-	(46)	-	(31)	<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
2,967	85	(472)	309	810	פיקדונות בבנקים
(12,453)	(4,823)	(7,862)	(1,663)	(4,488)	אשראי לציבור
(9)	34	(47)	26	(40)	אשראי לממשלות
36	107	25	300	105	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2,069	1,098	60	1,210	461	נכסים בגין מכשירים נגזרים
807	(273)	4	(658)	292	ניירות ערך למסחר
191	389	573	1,158	69	נכסים אחרים, נטו
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>					
(92)	645	17	431	(233)	פיקדונות מבנקים
10,001	1,357	7,241	734	4,620	פיקדונות הציבור
3	5	(5)	1	(2)	פיקדונות הממשלה
(223)	(223)	-	(240)	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר -
(2,863)	(1,147)	153	(1,910)	(1,091)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(464)	(9)	(55)	(229)	(181)	התחייבויות אחרות
(399)	(400)	(183)	3	(125)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
1,202	(2,189)	175	302	481	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,917	-	-	-	-	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(10,497)	(8,175)	(3,522)	(3,258)	(1,645)	תמורה ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
9,603	6,486	6,753	1,808	1,973	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
761	366	189	2	-	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
590	-	1,530	-	1,012	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(233)	(86)	(88)	(60)	(48)	רכישת בניינים וציוד
55	15	100	11	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
15	12	1	6	1	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
2,211	(1,382)	4,963	(1,491)	1,293	מזומנים נטו מפעילות השקעה
7,502	4,955	3,304	1,805	-	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
(3,988)	(2,469)	(2,418)	(30)	(2,402)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(86)	(37)	(79)	(37)	(43)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,428	2,449	807	1,738	(2,445)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
6,841	(1,122)	5,945	549	(671)	מזומנים נטו מפעילות מימון
23,651	26,189	30,309	24,622	36,731	גידול (קיטון) במזומנים
(183)	(273)	(64)	(377)	130	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
30,309	24,794	36,190	24,794	36,190	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
5,080	2,675	2,264	1,901	1,584	<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
1,591	645	900	547	752	ריבית שהתקבלה
10	6	3	4	1	ריבית ששולמה
69	60	75	1	3	דיבידנדים שהתקבלו
738	351	361	206	219	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
22	10	5	10	5	<b>נספח א' – פעולות שלא במזומן בתקופה</b>
					רכישות בניינים וציוד

(1) תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק י.הב.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 10 באוגוסט 2016, ו' באב התשע"ו.

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2016 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 2015.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות המפקח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, 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 2016 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.
2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות.
3. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים.

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

#### 1. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגשת ההנהלה

##### מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המתייחס להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, וכן קובץ שאלות ותשובות בנושא זה. החוזר עדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים וכלל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן נדרשים הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

להלן השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור על פי החוזר וקובץ השאלות והתשובות:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכונת הגילוי כוללת את המגזרים הבאים: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי.
- נוספו הגדרות המבהירות אילו לקוחות יכללו בכל מגזר.
- נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- הובהר כי תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, יתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.
- הובהר כי דרישות הגילוי בדוח הדירקטוריון ובהוראת השעה בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון" יתייחסו לגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

ביום 10 בספטמבר 2015, פרסם המפקח על הבנקים עדכון לקובץ השאלות והתשובות הכולל הקלות מסוימות הנוגעות לסיווג לקוחות למגזרי פעילות בהתאם למחזור ההכנסות שלהם, כשזה אינו מייצג או אינו זמין לבנק. על פי קובץ השאלות והתשובות, במקרים כאמור, רשאי הבנק לסווג את הלקוחות למגזרי הפעילות השונים על פי פרמטרים אחרים בהתאם לסך החבות של הלקוח. כך, נקבע כי במקרים מסוימים המפורטים בקובץ השאלות והתשובות ניתן לסווג את הלקוח על פי מספר העובדים בעסק או לפי סך הנכסים במאזן העסק. במידה וגם מידע זה אינו זמין, ניתן לסווג את הלקוח, באותם מקרים, לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק לאחר הכפלתם במקדם שנקבע.

### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע בחוזר כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC 280), ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמחן הוא עשוי להניב הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:

- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות ראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
  - קיים לגבי מידע פיננסי נפרד.
- בפועל, קיים מתאם בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם, יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, מדווחות בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור. לפרטים בדבר הקריטריונים לסיווג לקוחות למגזרים הפיקוחיים ולמגזרים בהתאם לגישת ההנהלה. וכן להבדלים ביניהם, ולמידע מגזרי נרחב נוסף ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### תחולה

הכללים החדשים חלו במתכונת מצומצמת החל מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה מתבצעת באופן המפורט להלן:

החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי ההשוואה יותאמו למפרע, ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן. ליישום ההוראות החדשות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאור 12 הותאם כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 ד.19 לדוחות הכספיים לשנת 2015.

### 2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים אלו כמפורט להלן:

- כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים".
- הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר "איחוד".
- הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חברות מוחזקות לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי וכן ההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות – שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".
- ההוראות החדשות עוסקות במגוון נושאים וכוללות שינויים לא מהותיים ביחס להוראות הישנות בנושאים הבאים: אופן ההכרה בזכויות שאינן מקנות שליטה, מדידה עוקבת של התחייבויות תלויות, שיערוך נכסים והתחייבויות על ידי חברת בת בצירוף עסקים ("Push Down Accounting"), השקעות מוחזקות למכירה, ירידת ערך של השקעה בחברה כלולה, מעבר משיטת העלות לשיטת השווי המאזני ונושאים נוספים.
- ההוראות שנקבעו בחוזר חלות מיום 1 בינואר 2016 ואילך. בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי ה-US GAAP בשינויים המתחייבים ולרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בכללי ה-US GAAP בנושאים אלו.
- ההוראות בנושא "Push Down Accounting" חלות על צירופי עסקים שיבוצעו החל מיום 1 בינואר 2016.
- ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 3. כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים

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 נכסים בלתי מוחשיים. על פי החוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים – מוניטין אחרים". בהקשר זה, הטיפול החשבונאי במוניטין, לרבות בחינת ירידת הערך שלו, עודכן בהתאם לחוזר מיום 10 ביוני 2015 בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא צירופי עסקים ואיחוד דוחות כספיים". כמו כן, עוסק נושא 350 בקודיפיקציה בטיפול בנכסים בלי מוחשיים מפיתוח עצמי, בהם היוון עלויות תוכנה (לרבות הטיפול והבחינה של ירידת ערך) ובשיערוך של נכסים בלתי מוחשיים. ליישום ההוראות 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 וזכויות 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 ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

הבנק בוחן את ההשפעה של התקן על הדוחות הכספיים.

#### 2. 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 נושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה".

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

על פי החוזר, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות הכספיים בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו, שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-2 וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

תחולת ההוראות שנקבעו בחוזר מיום 1 בינואר 2017.

ביום 22 ביוני 2016 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת חוזר לפיה ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2015.

לאימוץ הכללים המקובלים בארצות הברית תתכן השפעה על אופן ההכרה במיסים נדחים בגין רווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות. הבנק נערך ליישום התיקונים להוראות. בשלב זה, לא ניתן להעריך את השפעת אימוץ התיקונים על הדוחות הכספיים.

### 3. 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 855-10 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 יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור. הבנק בוחן את השפעת החוזר על הדוחות הכספיים.



### 4. תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביולי 2015 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון". בהתאם לטיטה, בחודש יוני 2014 פרסם ה-FASB את תיקון מספר 2014-11 לקודיפיקציה לגבי עסקאות רכש חוזר לפדיון ועסקאות רכש חוזר במימון. בין היתר, התיקון מבהיר כי עסקאות רכש חוזר לפדיון יטופלו מבחינה חשבונאית כהלוואה מובטחת, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקאות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות. על פי הטיטה, בנקים נדרשים ליישם את התיקונים החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות הברית, בשינויים המתחייבים. נכון למועד הדוחות הכספיים לא פורסם חוזר סופי בנושא.

ליישום הטיטה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>					
4,691	2,290	2,382	1,797	1,545	מאשראי לציבור
9	4	6	2	3	מאשראי לממשלה
29	13	21	4	12	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
6	8	2	5	1	מפיקדונות בבנקים
171	86	45	43	27	מאיגרות חוב
4,906	2,401	2,456	1,851	1,588	סך כל הכנסות הריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>					
962	432	480	476	365	על פיקדונות הציבור
2	2	1	1	1	על פיקדונות הממשלה
12	11	4	10	3	על פיקדונות מבנקים
392	180	196	277	204	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4	(5)	1	5	1	על התחייבויות אחרות
1,372	620	682	769	574	סך כל הוצאות הריבית
3,534	1,781	1,774	1,082	1,014	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית</b>					
44	60	(52)	(11)	(35)	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>					
75	34	21	21	14	מוחזקות לפדיון
92	45	20	20	11	זמינות למכירה
4	7	4	2	2	למסחר
171	86	45	43	27	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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

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

##### 1. מפעילות במכשירים נגזרים

	2015	2016	2015	2016	
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>	5	8	3	4	3
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>	37	(508)	26	(780)	194
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	42	(500)	29	(776)	197

##### 2. מהשקעה באיגרות חוב

	2015	2016	2015	2016	
רווחים ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון <sup>(3)</sup>	67	-	-	-	-
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה	118	97	52	5	21
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב	185	97	52	5	21

3. הפרשי שער, נטו	136	552	83	786	(255)
-------------------	-----	-----	----	-----	-------

##### 4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

	2015	2016	2015	2016	
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-
דיבידנד ממניות זמינות למכירה	7	3	3	1	1
סך הכל מהשקעה במניות	7	3	3	1	1

5. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו	1	-	46	-	31
--	---	---	----	---	----

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	2015	2016	2015	2016	
	371	152	213	16	(5)

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) לפרטים בדבר רווחים ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב, ראה ביאור 25 בדוחות הכספיים לשנת 2015.

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2015	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

#### ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין

##### פעילויות למטרות מסחר<sup>(1)</sup>

(8)	(63)	(79)	(47)	72	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(9)	(12)	4	(21)	2	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
4	3	(2)	7	-	סך הכל מפעילויות מסחר <sup>(2)</sup>
(13)	(72)	(77)	(61)	74	

#### פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

##### בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון

3	(5)	(1)	(5)	-	חשיפת ריבית
(23)	(69)	(75)	(58)	75	חשיפת מטבע חוץ
-	-	1	-	2	חשיפה למניות
7	2	(2)	2	(3)	חשיפה לסחורות ואחרים
(13)	(72)	(77)	(61)	74	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 אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים		רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
			התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הטבות לעובדים			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
(בלתי מבוקר)							
(98)	(7)	(105)	(124)	10	-	9	יתרה ליום 31 במרץ 2016
(13)	-	(13)	(11)	(1)	-	(1)	שינוי נטו במהלך התקופה
(111)	(7)	(118)	(135)	9	-	8	יתרה ליום 30 ביוני 2016
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
(בלתי מבוקר)							
(88)	(7)	(95)	(149)	8	1	45	יתרה ליום 31 במרץ 2015
(70)	2	(68)	35	(6)	(1)	(96)	שינוי נטו במהלך התקופה
(158)	(5)	(163)	(114)	2	-	(51)	יתרה ליום 30 ביוני 2015
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016							
(בלתי מבוקר)							
(97)	(5)	(102)	(104)	14	-	(12)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
(14)	(2)	(16)	(31)	(5)	-	20	שינוי נטו במהלך התקופה
(111)	(7)	(118)	(135)	9	-	8	יתרה ליום 30 ביוני 2016
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015							
(בלתי מבוקר)							
(72)	(6)	(78)	(102)	18	1	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
(86)	1	(85)	(12)	(16)	(1)	(56)	שינוי נטו במהלך התקופה
(158)	(5)	(163)	(114)	2	-	(51)	יתרה ליום 30 ביוני 2015
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015							
(מבוקר)							
(72)	(6)	(78)	(102)	18	1	5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014
(25)	1	(24)	(2)	(4)	(1)	(17)	שינוי נטו במהלך התקופה
(97)	(5)	(102)	(104)	14	-	(12)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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

## 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2015			2016		
השפעת מס לאחר מס	לפני מס	השפעת מס לאחר מס	לפני מס	השפעת מס לאחר מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>					
(93)	57	(150)	12	(7)	19
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
(3)	2	(5)	(13)	8	(21)
(96)	59	(155)	(1)	1	(2)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>התאמות מתרגום</b>					
(1)	-	(1)	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>					
(1)	-	(1)	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>גידור תזרים מזומנים</b>					
(6)	5	(11)	(1)	0	(1)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
(6)	5	(11)	(1)	0	(1)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>הטבות לעובדים</b>					
34	(23)	57	(13)	5	(18)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
1	-	1	2	-	2
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
35	(23)	58	(11)	5	(16)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(68)	41	(109)	(13)	6	(19)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(2)	-	(2)	-	-	-
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(70)	41	(111)	(13)	6	(19)

(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.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2015			2015			2016		
השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס
57	(34)	91	4	(1)	5	53	(31)	84
(74)	44	(118)	(60)	37	(97)	(33)	19	(52)
(17)	10	(27)	(56)	36	(92)	20	(12)	32
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
-	1	(1)	(16)	10	(26)	(5)	2	(7)
(4)	1	(5)	-	-	-	-	-	-
(4)	2	(6)	(16)	10	(26)	(5)	2	(7)
(4)	3	(7)	(14)	8	(22)	(34)	15	(49)
2	(2)	4	2	-	2	3	(1)	4
(2)	1	(3)	(12)	8	(20)	(31)	14	(45)
(24)	13	(37)	(85)	54	(139)	(16)	4	(20)
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	2	(1)	3
(25)	13	(38)	(86)	54	(140)	(14)	3	(17)

**ביאור 5 - ניירות ערך**  
**30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

**א. הרכב:**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל</b>				
3,215	3,215	100	-	3,315
3,215	3,215	100	-	3,315
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב - של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup> של ממשלות זרות<sup>(6)(2)</sup> של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים של אחרים זרים</b>				
4,553	4,542	36	(25)	4,553
214	213	1	-	214
97	97	-	-	97
19	19	-	-	19
4,883	4,871	37	(25)	4,883
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(3)</sup></b>				
101	101	-	-	101
4,984	4,972	37 <sup>(4)</sup>	(25) <sup>(4)</sup>	4,984
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב - של ממשלת ישראל</b>				
220	218	2	-	220
220	218	2 <sup>(5)</sup>	-	220
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
8,419	8,405	139	(25)	8,519
<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 450 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) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3א. 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. ראה גם פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.



## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל</b>				
5,151	5,151	102	-	5,253
5,151	5,151	102	-	5,253
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב - של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup> של ממשלות זרות<sup>(6),(2)</sup> של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים של אחרים זרים</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
8,100	8,176	21	(97)	8,100
1,436	1,443	-	(7)	1,436
124	122	2	-	124
211	211	-	-	211
63	63	-	-	63
9,934	10,015	23	(104)	9,934
104	106	-	(2)	104
10,038	10,121	23 <sup>(4)</sup>	(106) <sup>(4)</sup>	10,038
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(3)</sup> סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב - של ממשלת ישראל</b>				
644	650	-	(6)	644
644	650	-	(6) <sup>(5)</sup>	644
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
15,833	15,922	125	(112)	15,935
<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 903 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-102 מיליוני שקלים חדשים.

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

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

(6) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. 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. ראה גם פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,320	3,320	71	-	3,391
3,320	3,320	71	-	3,391
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
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 <sup>(4)</sup>	(40) <sup>(4)</sup>	8,303
<b>של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(5),(2)</sup></b>				
<b>של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים</b>				
<b>של אחרים זרים</b>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>מניות<sup>(3)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
222	222	-	-	222
222	222	-	-	222
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
11,845	11,865	91	(40)	11,916
<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 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 באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 א.2, ו-3 ב. 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. ראה גם פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה בנושא חשיפה למדינות זרות.

## ביאור 5 - 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:

30 ביוני 2016							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup> הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup> הוגן	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
17	3	14	106	8	-	8	976
17	3	14	106	8	-	8	976

#### איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 ביוני 2015							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup> הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup> הוגן	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
6	-	6	120	83	-	83	5,655
-	-	-	-	2	2	-	2
6	-	6	120	85	2	83	5,657

#### איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

מניות

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2015							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup> הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי <sup>(1)</sup> הוגן	
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל
14	2	12	114	14	-	14	1,048
-	-	-	-	9	-	9	1,435
-	-	-	-	1	-	1	78
2	-	2	2	-	-	-	-
16	2	14	116	24	-	24	2,561

#### איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים

מניות

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.

#### (4) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 ביוני 2016, 30 ביוני 2015 ו-31 בדצמבר 2015 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**

30 ביוני 2016						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>						
29,846	34	849	30,729	6,118	36,847	שנבדקו על בסיס פרטני
8,857	110,849	16,479	136,185	-	136,185	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,029	110,269	-	111,298	-	111,298	מזה: לפי עומק הפיגור
38,703	110,883	17,328	166,914	6,118	173,032	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
164	-	49	213	-	213	חובות פגומים בארגון מחדש
613	34	25	672	-	672	חובות פגומים אחרים
777	34	74	885	-	885	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
139	873	22	1,034	-	1,034	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
127	-	77	204	-	204	חובות בעייתיים אחרים
1,043	907	173	2,123	-	2,123	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b>						
516	1	19	536	2	538	שנבדקו על בסיס פרטני
81	610	172	863	-	863	שנבדקו על בסיס קבוצתי
4	610	-	614	-	614	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
597	611	191	1,399	2	1,401	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
129	1	11	141	-	141	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 5,557 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 385 מיליוני שקלים חדשים.

**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**

30 ביוני 2015 <sup>(4)</sup>						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
36,383	6,847	29,536	716	3	28,817	שנבדקו על בסיס פרטני
124,152	-	124,152	14,984	100,833	8,335	שנבדקו על בסיס קבוצתי
101,266	-	101,266	-	100,180	1,086	מזה: לפי עומק הפיגור
160,535	6,847	153,688	15,700	100,836	37,152	סך הכל חובות
						מזה:
311	-	311	56	-	255	חובות פגומים בארגון מחדש
532	-	532	26	3	503	חובות פגומים אחרים
843	-	843	82	3	758	סך הכל חובות פגומים
1,028	-	1,028	20	969	39	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
371	-	371	85	5	281	חובות בעייתיים אחרים
2,242	-	2,242	187	977	1,078	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
493	3	490	23	-	467	שנבדקו על בסיס פרטני
881	-	881	154	628	99	שנבדקו על בסיס קבוצתי
629	-	629	-	628	1	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,374	3	1,371	177	628	566	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
126	-	126	9	-	117	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 5,349 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 348 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 2015						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>						
33,850	3,412	30,438	758	24	29,656	שנבדקו על בסיס פרטני
130,166	-	130,166	15,741	105,922	8,503	שנבדקו על בסיס קבוצתי
106,465	-	106,465	-	105,419	1,046	מזה: לפי עומק הפיגור
164,016	3,412	160,604	16,499	105,946 <sup>(2)</sup>	38,159	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 <sup>(1)</sup>						
542	3	539	22	1	516	שנבדקו על בסיס פרטני
861	-	861	164	613	84	שנבדקו על בסיס קבוצתי
617	-	617	-	613	4	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,403	3	1,400	186	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 של 368 מיליוני שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
670	603	191	1,464	2	1,466	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
24	10	23	57	-	57	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	(2)	(30)	(76)	-	(76)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
25	-	15	40	-	40	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(19)	(2)	(15)	(36)	-	(36)	מחיקות חשבונאיות, נטו
675	611	199	1,485	2	1,487	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
78	-	8	86	-	86	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
657	620	183	1,460	6	1,466	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
18	11	14	43	(3)	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(3)	(30)	(78)	-	(78)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
33	-	19	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(12)	(3)	(11)	(26)	-	(26)	מחיקות חשבונאיות, נטו
663	628	186	1,477	3	1,480	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	9	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
697	614	195	1,506	3	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
24	1	36	61	(1)	60	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	(4)	(63)	(160)	-	(160)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
47	-	31	78	-	78	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(46)	(4)	(32)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות, נטו
675	611	199	1,485	2	1,487	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
78	-	8	86	-	86	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
632	624	189	1,445	5	1,450	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	7	20	77	(2)	75	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(73)	(3)	(58)	(134)	-	(134)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
54	-	35	89	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(19)	(3)	(23)	(45)	-	(45)	מחיקות חשבונאיות, נטו
663	628	186	1,477	3	1,480	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	9	106	-	106	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 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. כנוצא מן, 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	30 ביוני		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
33,973	31,648	37,769	אינם נושאים ריבית
7,117	5,821	8,466	נושאים ריבית
41,090	37,469	46,235	סך הכל לפי דרישה
117,271	112,322	118,735	לזמן קצוב
158,361	149,791	164,970	סך הכל פיקדונות בישראל <sup>(1)</sup>

<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
556	762	626	אינם נושאים ריבית
7	8	7	נושאים ריבית
563	770	633	סך הכל לפי דרישה
3,456	3,175	4,018	לזמן קצוב
4,019	3,945	4,651	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
162,380	153,736	169,621	סך כל פיקדונות הציבור

(1) מזה:

76,291	73,535	80,314	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,523	37,771	34,609	פיקדונות של גופים מוסדיים
44,547	38,485	50,047	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2015	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
55,171	52,359	57,843	תקרת הפיקדון
34,787	32,633	36,832	עד 1
17,311	17,128	18,673	מעל 1 עד 10
16,776	14,954	15,671	מעל 10 עד 100
38,335	36,662	40,602	מעל 100 עד 500
162,380	153,736	169,621	מעל 500
			סך הכל



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 2015.
2. ביום 8 במרץ 2016 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את תנאי כהונתו והעסקתו של מר וידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק בהתאם להסכם העסקה שאושר (להלן: "הסכם העסקה הנוסף") לתקופת העסקה נוספת, החל מיום 1 בדצמבר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא תתחדש מאליה, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם העסקה הנוסף ("תקופת העסקה הנוספת"). בגין עבודתו זכאי יושב ראש הדירקטוריון לשכר חודשי בסך 220,000 שקלים חדשים השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן. הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 13.33% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק (5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים). בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. סכומים אלה מועברים לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון.
 

למרות האמור לעיל, יוכל כל אחד מהצדדים להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו במהלך תקופת העסקה הנוספת, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת לצד האחר בת שלושה חודשים.

בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על יושב ראש הדירקטוריון חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת יושב ראש הדירקטוריון לידי סיום; במקרה כזה, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו ויתר על עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לגמל פנסיה ופיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

בתום יחסי עובד מעביד על פי הסכם העסקה הנוסף, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות (להלן - "מענק ההסתגלות").

בהסכם העסקה הנוסף הובהר, כי מענק ההסתגלות אשר ישולם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הינו מענק ההסתגלות היחיד, אשר יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לו בתום תקופת העסקה על פי הסכם העסקה הנוסף, וכי יושב ראש הדירקטוריון לא יהא זכאי למענק ההסתגלות בגין תקופת העסקתו שהחלה ביום 1 בדצמבר 2012 והסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015, על פי הסכם העסקה שחל לגבי אותה תקופה (להלן - "הסכם העסקה הקודם").

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד על פי הסכם העסקה הנוסף, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון, את מענק הפרישה, שהוא זכאי לו בהתאם להסכם העסקה הקודם, אשר הינו בסך השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה של יושב ראש הדירקטוריון, על פי הסכם העסקה הקודם, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו (שלוש שנים), על פי הסכם העסקה הקודם.

מובהר בזה, כי יושב ראש הדירקטוריון אינו זכאי למענק פרישה על פי הסכם העסקה הנוסף וכי תשלום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון עם סיום העסקתו, יהיה בהתאם לזכותו לקבלת מענק הפרישה על פי הסכם העסקה הקודם, כאמור לעיל.

אם יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963 (להלן - "חוק פיצויי פיטורים"), והסכום שיצטבר בקופות הגמל כתוצאה מתשלומי הבנק לפיצויים (8.33%), על כל הרווחים שנשאו, נכון למועד סיום העבודה ולפי דיווח קופות הגמל, לא יעלה כדי סכום פיצויי הפיטורים, כמשמעו בחוק פיצויי פיטורים, בתשלום ברוטו (להלן: "פיצויי פיטורים כחוק"), אזי יבוא סכום מענק הפרישה האמור לעיל (על פי הסכם העסקה הקודם), במלואו או ככל הנדרש, על חשבון פיצויי הפיטורים כחוק; אם הסכום שהצטבר בקופות בצירוף סכום מענק הפרישה לא יעלו, שניהם גם יחד, כדי פיצויי פיטורים כחוק, ישלים הבנק את הפער עד לפיצויי פיטורים כחוק.

## ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

ביום 4 באפריל 2016, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, להעניק ליושב ראש הדירקטוריון סך של 246 אלפי שקלים חדשים (1.35 משכורות), המהווים את מלוא הסכום בגין רכיב שיקול הדעת במענק ליושב ראש הדירקטוריון בגין שנת 2015, כך שסך כל המענק השנתי אשר שולם ליושב ראש הדירקטוריון בגין שנת 2015 עמד על 764 אלפי שקלים חדשים.

3. לפרטים בדבר חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016, ראה פרק ממשל תאגידי לדוחות הכספיים (חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק).

4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2015	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
26	11	13	5	7	עלות שירות <sup>(1)</sup>
31	14	15	7	8	עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup> הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
4	2	4	1	2	הפסד (רווח) אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
57	25	30	12	16	סך עלות ההטבה, נטו
112	55	57	28	28	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
169	80	87	40	44	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית לשנת <sup>(5)</sup>
2015	2015	2016	2015	2016	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
6	3	3	2	2	3
					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 2016.

## 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	30 ביוני	
2015	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	12,299	11,703	12,792
הון רובד 1	12,299	11,703	12,792
הון רובד 2	4,916	4,473	4,619
סך הכל הון כולל	17,215	16,176	17,411

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	120,793	117,255	122,596
סיכונים שוק	950	1,123	1,191
סיכון תפעולי	7,743	7,443	7,851
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	129,486	125,821	131,638

##### ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

נתוני הבנק:

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.50	9.30	9.72
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.50	9.30	9.72
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.29	12.86	13.23
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>	9.30	9.10	9.52
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>	12.80	12.60	13.02

#### 2. חברות בת משמעותיות

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

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.97	9.83	10.14
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.97	9.83	10.14
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.23	13.43	13.12
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>(2)</sup>	13.00	13.00	12.50

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

(לפרטים ראה סעיף י' להלן):

##### יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום הוראות מעבר	9.32%	9.13%	9.59%
השפעת הוראות המעבר	0.18%	0.17%	0.13%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר	9.50%	9.30%	9.72%

(1) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח מיום 1 בינואר 2015. החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת ליחסים אלה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1.1.2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד דיווח זה, הינו 9.84%-ו-13.34%, בהתאמה.

(2) 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)

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

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

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים			
			<b>1. בנתוני המאוחד<sup>(1)</sup></b>
91	84	99	יחס כיסוי הנזילות
60	60	80	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			<b>2. בנתוני הבנק</b>
90	83	98	יחס כיסוי הנזילות
60	60	80	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
			<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
382	472	407	יחס כיסוי הנזילות
100	60	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>

- (1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח. יחס כיסוי הנזילות נכון ליום 30 ביוני 2016 הסתכם ל-100%.  
 (2) יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.  
 (3) על פי הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 מצופה שתאגיד בנקאי שעומד ביחס כיסוי נזילות של 100% כבר במועד תחילת יישום ההוראה, לא יירד מיחס זה במשך תקופת המעבר.

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

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

31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2015	30 ביוני 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים			
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
12,299	11,703	12,792	הון רובד 1
231,291	223,347	239,941	סך החשיפות
			<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
			<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
4.89	4.78	4.96	יחס המינוף
4.85	4.80	4.70 <sup>(3)</sup>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218.  
 (2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה, לא יירד מהסף שנקבע בהוראה.  
 (3) בחודש מרץ 2016 קבע המפקח על הבנקים כי יחס המינוף המזערי הנדרש מבנק יהב 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 הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, 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. ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק.

ז. ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת 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 לדיור. 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	- משקל סיכון של 75%
זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים:	
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 ערביות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ-20% ל-10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

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

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.

י. 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 שערור 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 יורד 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.

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

### - הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערור 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 משערור 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 זכויות 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 התוכנית האסטרטגית של הבנק.

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 ולשיעורי 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 מיליוני 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 להחילן, 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 לדיור. על פי ההנחיות, החל מ-1 בספטמבר 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואות לדיור בהן שיעור החזר החודשי מההכנסה עולה על 50%.

בנוסף, הלוואות ששיעור החזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוקללנה 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 לדיור. הגדלת יעדי ההון תבצע 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%.

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

בעקבות יישום ההוראה יעד יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון צפוי לגדול בכ-0.1%, לפי נתוני מועד הדיווח, בכל אחד משמונת הרבעונים החל ממועד יישום ההוראה ובסך הכל בכ-0.84% עם השלמת היישום. יעד זה, יכול שישתנה בהתאם לנתונים בפועל של תיק האשראי לדיור ושל סך נכסי הסיכון.

י"ד. 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 מיידי 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"ו. 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.

ט"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. יצוין כי בהתאם להוראה, ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר עד ליום 30 ביוני 2017. הבנק נערך ליישום ההוראות.



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

י"ז. 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 ההפסדים 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-.

י"ח. בחודש יולי 2016, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), 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.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2015	2015	2016		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				התחייבויות בגין:
730	615	826		חוזי שכירות לזמן ארוך <sup>(1)</sup>
203	126	283		חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
3	10	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		30 ביוני		
2015	2015	2016		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
62	58	68		שנה ראשונה
60	59	68		שנה שניה
52	49	62		שנה שלישית
50	45	56		שנה רביעית
47	44	53		שנה חמישית
459	360	517		שנה שישית ואילך
730	615	826		סך הכל

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה באור 26 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2015.

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 יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע גבוה מ-1% (ללא ריבית והוצאות) מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2015:

(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 שבגיננו 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 המחלוקות ביניהם. הליך הגישור ממשיך ומתנהל, 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 לאחרונה, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

(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.

בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור מתנהל, 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 לאחרונה, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ג) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיור, לרבות הלוואה מוכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ- 927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ- 364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדין ואין כל חיוב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט.

הוגשה בתיק גם עמדת המפקח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים.

המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, ניתן צו להגשת סיכומים והערעור נקבע לדין ליום 12 בספטמבר 2016.

(ד) בחודש אוקטובר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, בגין חוסר התאמה בין גובה החוב של הלקוח כפי שהוא רשום בספרי הבנק, לבין סכום החוב כפי שהוא מופיע בתיקי הוצאה לפועל, בשל פער בין המועד בו מתבצע תשלום בתיק הוצל"פ לבין המועד בו מזוכה התשלום בחשבון הבנק של החייב. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה.

בחודש מרץ 2014 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור ובחודש אפריל 2014 הוגשה תגובת התובעת לתשובת הבנק. בהחלטה מיום 14 בספטמבר 2014, ביקש בית המשפט להעביר את השאלות המתעוררות בבקשת האישור, לעמדת המפקח על הבנקים והיועץ המשפטי לממשלה. ביום 1 בפברואר 2015 הוגשה תגובת היועץ המשפטי לממשלה (בשם רשות האכיפה והגביה ובשם בנק ישראל) וביום 26 במרץ 2015 הוגשה תגובת הבנקים לעמדת היועץ המשפטי. תגובת המבקשים לתגובת הבנקים הנ"ל הוגשה ביום 1 באפריל 2015.

ביום 19 באפריל 2015, התקיים דיון מקדמי ובהתאם להחלטת בית המשפט, התקיים דיון נוסף ביום 21 ביוני 2015, בהשתתפות נציגי רשות האכיפה והגביה, בו הורה בית המשפט, בין היתר, לרשות האכיפה והגביה, להגיש עמדה מתוקנת וזו הוגשה ביום 8 באוקטובר 2015, ביום 20 בדצמבר 2015 הוגשה תגובת הבנקים לעמדה המתוקנת מטעם היועץ המשפטי וכן הוגשה בקשה מטעם הבנקים להתיר להם להגיש הודעת צד ג' נגד רשות האכיפה והגביה, תשובת הרשות לבקשה הוגשה וביום 10 ביולי 2016 הוגשה תשובת הבנקים. בדיון שהתקיים ביום 13 ביולי 2016, הציע בית המשפט מתווה להסדר לסיים המחלוקת בתיק, המתווה האמור טרם נדון.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ה) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה 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 העו"ש 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.

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.

(ו) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה 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 מט"ח, 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.

כתב תביעה מתוקן שהוגש ביום 3 בפברואר 2014, העמיד את התובענה על סך של כ-11.15 מיליארד שקלים חדשים אשר נתבע מכלל הבנקים במצטבר.

בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה 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 מט"ח (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

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

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכ"א 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.

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.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(ז) 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. דיון אשר נקבע לחודש יוני 2016, נדחה ליום 27 באוקטובר 2016.

(ח) בחודש אוגוסט 2014, הוגשה לבית המשפט העליון בניו יורק תביעה שכנגד, על ידי תובע שנקטים 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.

(ט) 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 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, 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. על המבקש להגיש סיכומיו עד ליום 29 לספטמבר 2016 ועל הבנק להגיש סיכומיו עד ליום 30 בנובמבר 2016.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

(י) 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 הוכשים 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 ההטעיה 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, תשובת המבקש לתגובה של הבנק ויתר המשיבים לבקשה לאישור, טרם הוגשה.

הליכים בקשר עם גילוי מסמכים הסתיימו.

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

י"א) בחודש אוקטובר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-141.4 מיליוני שקלים חדשים, בגין חיוב בעמלת "העברת מט"ח חד-פעמית לחוץ לארץ ומחוץ לארץ". לטענת המבקש, הבנק גובה את העמלה הדולרית החלה בגין העברת מט"ח חד-פעמית לחוץ לארץ ומחוץ לארץ, בשקלים, בניגוד לאמור בתעריפון, לפי שער "מכירה/קניה" של הבנק, תוך הטעיה, לכאורה, ביחס לעלות השירות וסכום העמלה ותוך הפרת חובת הגילוי. תגובת הבנק הוגשה ביום 17 בפברואר ודיון קדם משפט נקבע ליום 19 במאי 2016.

ביום 19 במאי 2016 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקותו של המבקש מהבקשה לאישור תובענה ייצוגית.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 3 להלן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-74 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 בגינן 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 שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, 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 דיוני 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 שהיא ותקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, תמחק בקשת האישור.

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.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

- (ב) 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 בנק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. טרם הוגשה תגובת הבנקים המבקשים.
- (ג) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").
- לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית הטבות לסטודנטים ו/או מהאפשרות לפתיחת חשבון בתנאי חשבון סטודנט, בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות סטודנט.
- המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). טרם הוגשה תגובת הבנק.
- (ד) 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 כדון, 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.
- טרם הוגשה תשובת הבנק.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

ה) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק לאומי לישראל בע"מ ("המשיבים"). עניינה של הבקשה הוא, בגביה עמלה ביתר לכאורה, מלקוחות הנמנים על אוכלוסיות הזכאיות לתעריפי עמלות נמוכים (אזרחים ותיקים, עולים, סטודנטים וכו'), בגין פעולות המבוצעות על ידי פקיד בדלפק, בהן נגבתה עמלה במזומן וכן גבייה ביתר של עמלת השלמה למינימום, הנגבית אחת לחודש, מבלי להביא בחשבון עמלת פעולה על ידי פקיד ששולמה במזומן וזאת לכאורה, בניגוד לדין.

לטענת המבקשים, כאשר העמלה בגין פעולה על ידי פקיד נגבית בדלפק במזומן, המשיבים אינם מחילים על הלקוחות מקבוצות האוכלוסייה השונות, הזכאים לתעריפי עמלות נמוכים יותר, את התעריפים החלים על אותן קבוצות וגוברים עמלה לפי התעריפון הרגיל. כמו כן, נטען כי המשיבים אינם לוקחים בחשבון עמלות שנגבו במזומן בדלפק, לצורך חישוב עמלת המינימום החודשית וכתוצאה מכך, המשיבים מבצעים השלמה לעמלת מינימום ביתר. המבקשים טוענים כי אינם יכולים להעריך את הסכום המדויק שנגבה שלא כדיון, לכאורה, מכל חברי הקבוצה, אולם מעריכים כי "מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מליוני שקלים חדשים, ואולי אף למעלה מכך".

ו) כנגד בנק יהב הוגשה תובענה ועימה בקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך.

4. בהמשך לאמור בסעיף ג.12) בביאור 26 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 ("הדוחות השנתיים") ובסעיף ב.4. בביאור 10 בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 ("הדוחות לרבעון הראשון 2016") וכן בדו"ח משלים אשר פרסם הבנק ביום 4 ביולי 2016, אסמכתא 2016-01-073735 ("הדוח המשלים"), מסר הבנק ביום 27 במאי 2016 למשרד המשפטים בארצות הברית מידע כמותי נוסף הנוגע לחשבונותיהם של הלקוחות האמריקאים בישראל וכן צפוי למסור נתונים כמותיים נוספים, עד ליום 31 באוגוסט 2016, בהתאם להבהרות נוספות שהתקבלו ממשרד המשפטים בארצות הברית, בנוסף, הושלם תהליך האיסוף של שדרים אלקטרוניים המתייחסים ללקוחות האמריקאים. בחינתם על ידי מומחי הבנק ויועציו, טרם הסתיימה. במהלך הרבעון נמסרו מקצת השדרים האלקטרוניים למשרד המשפטים בארצות הברית. הבנק ממשיך לשקוד על המצאת נתונים, פרטי מידע ומסמכים, אשר עליו להמציאם כמפורט בדוחות לרבעון הראשון 2016. כמו כן, מתקיימות פגישות ושיחות עם נציגי משרד המשפטים בארצות הברית, אשר במסגרתן מוצג המידע שמתבקש. במסגרת המכתבים, השיחות והפגישות כאמור, ציין משרד המשפטים בארצות הברית פעולות שעל הבנק לבצע על מנת להביא את החקירה לכלל סיום. יחד עם זאת, אף בשלב זה, טרם החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לתוצאות החקירה 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.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

על יסוד חוות הדעת האמורה, הוגדל סכום ההפרשה בגין החקירה והועמד על 42.5 מיליון דולר ארה"ב (כ- 163 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: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטיים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטיים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטיים. באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל 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 בנדון, 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. הרי 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

30 ביוני 2016						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד
				אחר	שקל - מדד	
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>						
2,454	-	-	-	-	-	2,454
חוזי forward						
58	-	-	-	58	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
1,545	-	-	-	1,545	-	-
אופציות שנכתבו						
Swaps						
4,057	-	-	-	1,603	2,454	-
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
1,545	-	-	-	1,545	-	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>						
103,129	33	-	94,826	1,000	-	7,270
חוזי Forward						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
1,267	-	51	1,216	-	-	-
אופציות שנכתבו						
1,325	-	51	1,274	-	-	-
אופציות שנקנו						
חוזי אופציה אחרים:						
13,887	-	-	13,887	-	-	-
אופציות שנכתבו						
12,525	-	-	12,525	-	-	-
אופציות שנקנו						
44,203	-	-	8,226	34,215	1,762	-
Swaps						
176,336	33	102	131,954	35,215	9,032	-
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
21,035	-	-	-	19,544	1,491	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
1,164	-	-	1,164	-	-	-
חוזי Forward						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
17,745	-	14,020	3,725	-	-	-
אופציות שנכתבו						
17,745	-	14,020	3,725	-	-	-
אופציות שנקנו						
חוזי אופציה אחרים:						
19	-	19	-	-	-	-
אופציות שנכתבו						
55	-	5	-	50	-	-
אופציות שנקנו						
7,389	-	7,357	29	3	-	-
Swaps						
44,117	-	35,421	8,643	53	-	-
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
3	-	-	-	3	-	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						

(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

30 ביוני 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
1,034	1,034	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
12,907	-	-	12,907	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
13,941	1,034	-	12,907	-	-
<b>סך הכל</b>					
238,451	1,067	35,523	153,504	36,871	11,486
<b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
45	-	-	-	-	45
שווי הוגן ברוטו חיובי					
149	-	-	-	145	4
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
3,010	1	9	1,303	1,290	407
שווי הוגן ברוטו חיובי					
3,126	1	-	1,302	1,606	217
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
404	-	322	82	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
512	-	430	82	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
3	3	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
3	3	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>סך הכל</b>					
3,462	4	331	1,385	1,290	452
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,462	4	331	1,385	1,290	452
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,309	4	271	659	238	137
שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
<b>סך הכל</b>					
3,790	4	430	1,384	1,751	221
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,790	4	430	1,384	1,751	221
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1,483	4	300	912	254	13
שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(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 ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2015						
חוזי ריבית		חוזי מטבע חוץ		חוזי סחורות ואחרים		סך הכל
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	חוזים	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>						
3,856	-	-	-	-	-	3,856
חוזי forward						
1,463	-	-	-	-	1,463	-
Swaps						
5,319	-	-	-	-	1,463	3,856
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
1,463	-	-	-	-	1,463	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>						
108,747	17	-	100,921	900	-	6,909
חוזי Forward						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,461	-	739	1,722	-	-	-
אופציות שנכתבו						
2,571	-	742	1,829	-	-	-
אופציות שנקנו						
חוזי אופציה אחרים:						
12,134	-	-	12,134	-	-	-
אופציות שנכתבו						
10,775	-	-	10,775	-	-	-
אופציות שנקנו						
44,747	-	-	8,504	34,379	-	1,864
Swaps						
181,435	17	1,481	135,885	35,279	-	8,773
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
19,530	-	-	-	17,939	-	1,591
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
1,363	-	-	1,363	-	-	-
חוזי Forward						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
29,152	-	20,951	8,201	-	-	-
אופציות שנכתבו						
29,152	-	20,951	8,201	-	-	-
אופציות שנקנו						
חוזי אופציה אחרים:						
266	-	43	-	223	-	-
אופציות שנכתבו						
96	-	70	-	26	-	-
אופציות שנקנו						
11,141	-	11,021	116	4	-	-
Swaps						
71,170	-	53,036	17,881	253	-	-
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

30 ביוני 2015					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
<b>ד. נגזרי אשראי חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
459	459	-	-	-	-
6,863	-	-	6,863	-	-
7,322	459	-	6,863	-	-
<b>סך הכל</b>					
265,246	476	54,517	160,629	36,995	12,629

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
63	-	-	-	1	62
129	-	-	-	124	5
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
3,625	-	111	1,924	1,323	267
4,433	-	3	2,690	1,522	218
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
792	-	587	204	1	-
791	-	583	197	11	-
<b>סך הכל</b>					
4,480	-	698	2,128	1,325	329
-	-	-	-	-	-
4,480	-	698	2,128	1,325	329
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,304	-	515	587	114	88
שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
<b>סך הכל</b>					
5,353	-	586	2,887	1,657	223
-	-	-	-	-	-
5,353	-	586	2,887	1,657	223
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
2,022	-	498	1,403	110	11
שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(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 ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2015						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד
				אחר	שקל - מדד	
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>						
1,990	-	-	-	-	-	1,990
חוזי forward						
59	-	-	-	59	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
1,347	-	-	-	1,347	-	-
אופציות שנכתבו						
3,396	-	-	-	1,406	1,990	-
Swaps						
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
1,347	-	-	-	1,347	-	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>						
93,916	21	-	87,248	200	-	6,447
חוזי Forward						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,498	-	564	1,934	-	-	-
אופציות שנכתבו						
1,982	-	592	1,390	-	-	-
אופציות שנקנו						
חוזי אופציה אחרים:						
8,848	-	-	8,848	-	-	-
אופציות שנכתבו						
8,519	-	-	8,519	-	-	-
אופציות שנקנו						
45,594	-	-	8,095	35,685	1,814	-
Swaps						
161,357	21	1,156	116,034	35,885	8,261	-
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
21,912	-	-	-	20,369	1,543	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
1,244	-	-	1,244	-	-	-
חוזי Forward						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
27,828	-	22,343	5,485	-	-	-
אופציות שנכתבו						
27,828	-	22,343	5,485	-	-	-
אופציות שנקנו						
חוזי אופציה אחרים:						
75	-	51	-	24	-	-
אופציות שנכתבו						
72	-	45	-	27	-	-
אופציות שנקנו						
9,896	-	9,759	133	4	-	-
Swaps						
66,943	-	54,541	12,347	55	-	-
סך הכל						
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)						
4	-	-	-	4	-	-
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

31 בדצמבר 2015					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
709	709	-	-	-	-
4,742	-	-	4,742	-	-
5,451	709	-	4,742	-	-
<b>סך הכל</b>					
237,147	730	55,697	133,123	37,346	10,251
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
48	-	-	-	1	47
135	-	-	-	135	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>					
2,984	1	98	1,300	1,210	375
2,895	1	-	1,148	1,526	220
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
498	-	412	86	-	-
604	-	518	86	-	-
<b>סך הכל</b>					
3,530	1	510	1,386	1,211	422
סכומי שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
3,530	1	510	1,386	1,211	422
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,284	1	492	582	113	96
<b>סך הכל</b>					
3,634	1	518	1,234	1,661	220
סכומי שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
3,634	1	518	1,234	1,661	220
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,067	0	362	604	96	5

(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 3 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

30 ביוני 2016						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
<b>3,462</b>	<b>1,033</b>	-	<b>39</b>	<b>2,220</b>	<b>170</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,998)	(63)	-	-	(1,935)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(110)	(38)	-	-	(72)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,354	932	-	39	213	170	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,506	1,067	-	154	1,285	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(742)	(50)	-	-	(692)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,764	1,017	-	154	593	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,118	1,949	-	193	806	170	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>3,790</b>	<b>1,010</b>	<b>37</b>	-	<b>2,535</b>	<b>208</b>	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)</sup></b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,998)	(63)	-	-	(1,935)	-	מכשירים פיננסיים
(636)	-	(11)	-	(625)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,156	947	26	-	(25)	208	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 2 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 שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 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 - המשך

30 ביוני 2015						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
4,480	1,211	2	22	2,823	422 <sup>(4)</sup>	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,439)	(39)	-	-	(2,400)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(365)	(66)	-	-	(299)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,676	1,106	2	22	124	422	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,792	1,197	-	100	1,495	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(757)	(28)	-	-	(729)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,035	1,169	-	100	766	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,711	2,275	2	122	890	422	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,353	1,855	4	-	3,151	343 <sup>(4)</sup>	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,439)	(39)	-	-	(2,400)	-	מכשירים פיננסיים
(641)	(24)	-	-	(617)	-	בטחון במזומן ששועבד
2,273	1,792	4	-	134	343	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 2 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 שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סווג מחדש.

## 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

31 בדצמבר 2015						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים
		ובנקים מרכזיים				
3,530	1,396	-	28	1,955	151	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(1,819)	(41)	-	-	(1,778)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(84)	(2)	-	-	(82)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,627	1,353	-	28	95	151	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,592	1,201	-	116	1,275	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(707)	(29)	-	-	(678)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,885	1,172	-	116	597	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,512	2,525	-	144	692	151	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,634	959	33	-	2,600	42	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(1,819)	(41)	-	-	(1,778)	-	מכשירים פיננסיים
(653)	-	-	-	(653)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,162	918	33	-	169	42	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2015 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 11 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

30 ביוני 2016					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
11,486	488	6,845	3,797	356	שקל - מדד
36,871	9,034	16,781	5,932	5,124	אחר
153,504	2,092	9,509	41,901	100,002	חוזי מטבע חוץ
35,523	-	18	6,495	29,010	חוזים בגין מניות
1,067	514	520	11	22	חוזי סחורות ואחרים
238,451	12,128	33,673	58,136	134,514	סך הכל

30 ביוני 2015					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
12,629	824	7,314	2,830	1,661	שקל - מדד
36,995	11,127	16,358	7,512	1,998	אחר
160,629	2,243	8,682	66,665	83,039	חוזי מטבע חוץ
54,517	-	51	9,496	44,970	חוזים בגין מניות
476	-	340	10	126	חוזי סחורות ואחרים
265,246	14,194	32,745	86,513	131,794	סך הכל

31 בדצמבר 2015					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
10,251	562	6,943	2,016	730	שקל - מדד
37,346	10,389	17,143	6,593	3,221	אחר
133,123	2,226	7,601	35,464	87,832	חוזי מטבע חוץ
55,697	-	198	7,806	47,693	חוזים בגין מניות
730	219	490	12	9	חוזי סחורות ואחרים
237,147	13,396	32,375	51,891	139,485	סך הכל

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### 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 החלטות. 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 לדירור 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.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

**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-300 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.
- 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 עסקיים 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 ופיננסיים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידים, לרבות ניהול חשבונות עו"ש 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 בבורסות 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.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

- **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 בחשבון. 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 הוצאות/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 עובדים.
  - 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 שויכו ספציפית ללקוחות.
  - הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.



**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

מסקי בית-משקי אחר	מסקי בית-הלוואות לדיור	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך פעילות חו"ל	סך הכל	
393	1,172	1	401	105	27	25	2,361	10	85	95	2,456	הכנסות ריבית מחיצוניים
165	-	44	21	9	139	223	665	1	16	17	682	הוצאות ריבית מחיצוניים
228	1,172	(43)	380	96	(112)	(198)	1,696	9	69	78	1,774	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
297	(645)	68	(7)	1	168	85	3	-	(3)	(3)	-	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
525	527	25	373	97	56	(113)	1,699	9	66	75	1,774	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	1	131	132	-	4	4	136	סך הכנסות מימון שאין מריבית
269	74	7	149	34	25	157	802	12	3	15	817	סך עמלות והכנסות אחרות
269	74	7	149	34	26	288	934	12	7	19	953	סך הכנסות שאין מריבית
794	601	32	522	131	82	175	2,633	21	73	94	2,727	סך הכנסות
34	1	-	70	(3)	8	(1)	63	(1)	(2)	(3)	60	הוצאות בגין הפסדי אשראי
746	227	20	311	25	45	168	1,576	14	25	39	1,615	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(54)	-	3	(30)	24	21	2	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
692	227	23	281	49	66	170	1,576	14	25	39	1,615	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
68	373	9	171	85	8	6	994	8	50	58	1,052	רווח לפני מיסים
26	143	3	66	33	3	2	381	3	19	22	403	הפרשה למיסים על הרווח
42	230	6	105	52	5	4	613	5	31	36	649	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
42	230	6	105	52	5	4	613	5	31	36	649	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
(21)	-	-	-	-	-	-	(21)	-	-	-	(21)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
21	230	6	105	52	5	4	592	5	31	36	628	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
30,584	109,604	69	14,571	5,105	14,174	2,776	29,218	206,101	8,340	9,465	215,566	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	36	36	-	-	-	36	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,668	109,593	69	14,532	4,862	14,107	2,763	163,594	557	2,583	3,140	166,734	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,135	110,581	85	14,686	5,090	13,072	1,969	163,618	598	2,698	3,296	166,914	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
74	34	-	282	89	391	9	879	-	6	6	885	יתרת חובות פגומים
34	858	-	58	0	12	-	962	-	-	-	962	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
69,893	36	10,490	13,791	6,259	27,991	40,174	196,149	923	7,737	8,660	204,809	יתרה ממוצעת של התחייבויות מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
68,440	-	10,485	13,787	6,255	27,804	34,137	160,908	920	3,669	4,589	165,497	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
70,090	-	10,864	14,938	6,249	28,197	34,609	164,947	959	3,715	4,674	169,621	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
15,443	59,655	26	12,930	6,221	23,934	3,007	126,569	410	3,213	3,623	130,192	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
15,745	60,639	30	13,545	6,436	23,258	2,922	128,011	421	3,206	3,627	131,638	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
37,902	4,931	1,737	16,281	6,238	15,655	1,316	223,403	-	-	-	223,403	
407	512	-	341	86	23	-	1,557	7	35	42	1,599	פיצול הכנסות ריבית נטו:
118	-	24	23	10	16	30	221	2	4	6	227	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	15	1	9	1	5	3	(79)	(113)	27	27	(52)	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
525	527	25	373	97	56	(113)	1,699	9	66	75	1,774	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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)**

מסקי בית-אחר	מסקי בית-לדור	מסקי הלוואות	בנקאות פרטית	עסקים זעירים	קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך הכל	
													סך פעילות ח"ל	סך הכל
369	1,097	1	372	99	14	6	282	(13)	128	2,335	7	59	66	2,401
136	-	33	14	6	358	93	230	241	122	604	-	16	16	620
233	1,097	(32)	33	14	6	358	93	(254)	6	1,731	7	43	50	1,781
245	(617)	48	(10)	(3)	(10)	(3)	(14)	309	40	(2)	-	2	2	-
478	480	16	348	90	348	16	480	55	216	1,729	7	45	52	1,781
-	-	-	-	-	-	-	-	1	76	77	-	3	3	80
277	90	6	145	39	145	6	90	27	58	736	13	3	16	752
277	90	6	145	39	145	6	90	28	134	813	13	6	19	832
755	570	22	493	129	493	22	570	83	180	2,542	20	51	71	2,613
17	6	1	61	(1)	61	1	6	(1)	(2)	75	-	-	-	75
723	218	17	298	25	298	17	218	42	189	1,547	15	24	39	1,586
(54)	-	3	(28)	22	(28)	3	-	23	2	-	-	-	-	-
669	218	20	270	47	270	20	218	65	191	1,547	15	24	39	1,586
69	346	1	162	83	162	1	346	19	(9)	920	5	27	32	952
25	128	-	60	31	60	-	128	7	(4)	339	2	10	12	351
44	218	1	102	52	102	1	218	12	(5)	581	3	17	20	601
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	(1)
44	218	1	102	52	102	1	218	12	(6)	580	3	17	20	600
(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	-	-	-	(22)
22	218	1	102	52	102	1	218	12	(6)	558	3	17	20	578
23,733	99,229	70	13,322	4,910	13,322	70	23,733	2,237	30,719	188,791	1,180	8,775	9,955	198,746
-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	45	-	-	-	45
16,012	99,229	70	13,322	4,854	13,322	70	16,012	2,229	-	150,287	503	2,024	2,527	152,814
16,497	100,633	88	13,774	4,760	13,774	88	16,497	2,202	-	151,167	474	2,047	2,521	153,688
80	3	84	142	78	142	84	80	45	(2)	834	-	9	9	843
18	969	-	23	10	23	-	18	7	0	1,027	-	1	1	1,028
70,366	96	9,573	12,370	6,024	12,370	9,573	70,366	48,483	10,901	178,218	1,050	7,926	8,976	187,194
61,889	-	-	12,370	5,935	12,370	-	61,889	40,163	-	150,287	1,043	2,913	3,956	154,243
63,390	-	9,745	12,521	5,980	12,521	9,745	63,390	37,243	-	149,770	996	2,970	3,966	153,736
14,830	54,486	32	12,032	6,099	12,032	32	14,830	3,273	5,359	123,320	361	2,408	2,769	126,089
14,956	55,736	45	12,158	6,185	12,158	45	14,956	3,156	5,325	122,896	362	2,563	2,925	125,821
40,323	6,680	1,941	17,872	4,925	17,872	1,941	40,323	144,692	254	231,993	-	-	-	231,993
376	454	-	324	82	324	-	376	26	-	1,462	5	32	37	1,499
100	-	16	17	5	17	16	100	28	-	178	2	2	4	182
2	26	-	7	3	7	-	2	1	46	89	-	11	11	100
478	480	16	348	90	348	16	478	55	216	1,729	7	45	52	1,781

(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.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל	סך פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בנקאות פרטית	משקי בית-		משקי בית-לדיר	משקי בית-אחר
											הלוואות	בנקאות פרטית		
1,588	52	47	5	1,536	1	16	113	57	204	1	938	206	הכנסות ריבית מחיצוניים	
574	9	8	1	565	221	107	42	6	16	32	-	141	הוצאות ריבית מחיצוניים	
1,014	43	39	4	971	(220)	(91)	71	51	188	(31)	938	65	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
-	(1)	(1)	-	1	257	122	34	6	(1)	45	(668)	206	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
1,014	42	38	4	972	37	31	105	57	187	14	270	271	סך הכנסות ריבית, נטו	
69	(1)	(1)	-	70	69	1	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מיומן שאינן מריבית -	
363	7	2	5	356	35	13	44	16	74	3	37	134	סך פעילות והכנסות אחרות	
432	6	1	5	426	104	14	44	16	74	3	37	134	סך הכנסות שאינן מריבית	
1,446	48	39	9	1,398	141	45	149	73	261	17	307	405	סך הכנסות	
57	(4)	(3)	(1)	61	-	-	(14)	8	39	-	10	18	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
836	19	13	6	817	94	26	17	14	160	11	113	382	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
-	-	-	-	-	1	11	17	12	(15)	1	-	(27)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
836	19	13	6	817	95	37	34	26	145	12	113	355	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
553	33	29	4	520	46	8	129	39	77	5	184	32	רווח לפני מיסים	
200	11	10	1	189	16	3	47	14	28	2	67	12	הפרשה למיסים על הרווח	
353	22	19	3	331	30	5	82	25	49	3	117	20	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקי של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
353	22	19	3	331	30	5	82	25	49	3	117	20	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(13)	-	-	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	(13)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
340	22	19	3	318	30	5	82	25	49	3	117	7	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>	
817	22	19	3	795	-	12	94	47	171	-	260	211	מרווח מפעילות מתן אשראי	
107	2	1	1	105	-	15	8	5	10	13	-	54	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
90	18	18	-	72	37	4	3	5	6	1	10	6	אחר	
1,014	42	38	4	972	37	31	105	57	187	14	270	271	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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)**

מסקי בית-אחר	מסקי בית-לדיוור	הלוואות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך הכל פעילות ח"ל	סך הכל	משקי בית-	
														מסקי בית-אחר	מסקי בית-לדיוור
193	1,221	1	187	47	159	2	9	1,819	4	28	32	1,851	הכנסות ריבית מחיצוניים		
187	-	33	15	4	36	361	127	763	-	6	6	769	הוצאות ריבית מחיצוניים		
6	1,221	(32)	172	43	123	(359)	(118)	1,056	4	22	26	1,082	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים		
230	(970)	40	5	1	(15)	386	322	(1)	-	1	1	-	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי		
236	251	8	177	44	108	27	204	1,055	4	23	27	1,082	סך הכנסות ריבית, נטו		
-	-	-	-	-	-	1	(52)	(51)	-	6	6	(45)	סך הכנסות מיומן שאינן מריבית -		
138	45	2	70	21	44	14	33	367	6	2	8	375	סך עמלות והכנסות אחרות		
138	45	2	70	21	44	15	(19)	316	6	8	14	330	סך הכנסות שאינן מריבית		
374	296	10	247	65	152	42	185	1,371	10	31	41	1,412	סך הכנסות		
13	10	1	23	(5)	8	(7)	(3)	40	-	-	-	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
365	113	8	153	12	17	19	119	806	7	12	19	825	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים		
(29)	-	1	(15)	12	17	13	1	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי		
336	113	9	138	24	34	32	120	806	7	12	19	825	סך הוצאות תפעוליות ואחרות		
25	173	-	86	46	110	17	68	525	3	19	22	547	רווח לפני מיסים		
9	64	-	32	17	41	6	27	196	1	7	8	204	הפרשה למיסים על הרווח		
16	109	-	54	29	69	11	41	329	2	12	14	343	רווח לאחר מיסים		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות		
16	109	-	54	29	69	11	41	329	2	12	14	343	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
(13)	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	-	-	(13)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
3	109	-	54	29	69	11	41	316	2	12	14	330	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי		
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>															
191	232	-	164	40	99	12	-	738	3	16	19	757	מרווח מפעילות מתן אשראי		
45	-	8	8	2	6	14	-	83	1	1	2	85	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות		
-	19	-	5	2	3	1	204	234	-	6	6	240	אחר		
236	251	8	177	44	108	27	204	1,055	4	23	27	1,082	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.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

מסקי בית-משקי	מסקי בית-אחר	הלוואות לדיר	בנקאות פרטית	עסקים קטנים זעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך פעילות ישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך הכל	סך הכל
												פעילות ח"ל	פעילות ח"ל
748	292	-	70	31	13	114	588	238	1,346	1	25	134	4,906
456	516	2,267	(69)	728	176	437	(525)	(44)	3,426	13	95	108	1,372
516	972	(1,274)	104	(14)	(8)	(7)	637	43	(3)	-	3	3	3,534
972	542	-	35	714	168	430	112	(1)	3,423	13	98	111	3,534
-	542	-	-	(1)	(1)	1	(2)	356	353	-	5	5	358
542	542	170	12	295	70	191	55	133	1,468	27	5	32	1,500
542	542	170	12	294	69	192	53	489	1,821	27	10	37	1,858
1,514	1,514	1,163	47	1,008	237	622	165	488	5,244	40	108	148	5,392
23	1,445	14	-	102	13	58	(7)	(2)	201	-	10	10	211
1,445	1,445	442	33	610	46	76	88	406	3,146	29	51	80	3,226
(107)	(107)	(1)	6	(57)	44	66	43	6	-	-	-	-	-
1,338	1,338	441	39	553	90	142	131	412	3,146	29	51	80	3,226
153	153	708	8	353	134	422	41	78	1,897	11	47	58	1,955
58	58	267	3	133	50	159	15	54	739	4	18	22	761
95	95	441	5	220	84	263	26	24	1,158	7	29	36	1,194
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	95	441	5	220	84	263	26	24	1,158	7	29	36	1,194
(60)	(60)	-	-	-	-	-	-	-	(60)	-	-	-	(60)
35	35	441	5	220	84	263	26	24	1,098	7	29	36	1,134
23,938	16,284	102,194	74	13,672	4,849	14,324	2,176	28,608	189,835	1,182	8,114	9,296	199,131
-	-	-	-	-	-	-	-	42	42	-	-	-	42
16,284	16,284	102,194	74	13,672	4,849	14,324	2,176	-	153,573	505	2,160	2,665	156,238
17,290	17,290	105,719	68	14,156	4,857	13,359	2,063	-	157,512	536	2,556	3,092	160,604
81	81	24	-	235	41	402	27	-	810	2	5	7	817
17	17	956	-	38	-	-	1	-	1,012	-	-	-	1,012
75,473	75,473	99,828	9,828	13,105	5,985	21,483	42,343	11,592	179,888	830	6,556	7,386	187,274
63,556	63,556	-	9,828	13,105	5,927	21,420	39,737	-	153,573	793	2,181	2,974	156,547
65,940	65,940	-	10,242	13,376	6,098	26,688	35,995	-	158,339	896	3,145	4,041	162,380
14,964	14,964	55,922	34	12,098	6,077	26,726	3,437	5,224	124,482	377	2,641	3,018	127,500
15,094	15,094	58,761	31	12,166	6,084	25,267	3,184	5,377	125,964	405	3,118	3,523	129,487
40,250	40,250	5,528	1,888	18,112	5,245	15,068	146,172	769	233,032	-	-	-	233,032
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
767	767	946	1	666	158	404	47	-	2,989	-	69	78	3,067
201	201	-	34	36	8	24	60	-	363	-	3	7	370
4	4	47	-	12	2	2	5	(1)	71	(1)	26	26	97
972	972	993	35	714	168	430	112	(1)	3,423	13	98	111	3,534

(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.

### 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 להלן וביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

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 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני 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 תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשייך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני 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**  
**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
<b>הכנסות ריבית נטו:</b>								
348	1,070	2	274	65	295	(280)	1,774	מחיצוניים
270	(619)	34	23	18	86	188	-	בינמגזרי
618	451	36	297	83	381	(92)	1,774	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
3	-	1	-	-	5	127	136	הכנסות מימון שאינן מריבית
274	74	30	131	26	118	164	817	עמלות והכנסות אחרות
895	525	67	428	109	504	199	2,727	<b>סך הכנסות</b>
32	-	1	61	6	(39)	(1)	60	הוצאות בגין הפסדי אשראי
693	186	44	253	56	157	226	1,615	הוצאות תפעוליות ואחרות
170	339	22	114	47	386	(26)	1,052	רווח לפני מס
65	130	8	44	18	148	(10)	403	הפרשה למסים על הרווח
105	209	14	70	29	238	(16)	649	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,								
-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות								
105	209	14	70	29	238	(16)	649	שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות								
(21)	-	-	-	-	-	-	(21)	שליטה
84	209	14	70	29	238	(16)	628	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס								
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון								
11.9%	7.6%	34.5%	20.2%	13.4%	14.0%	-	10.6%	(הממוצע) <sup>(1)</sup>
21,442	103,750	1,081	10,120	4,536	22,206	-	163,135	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
74,280	-	8,219	14,932	5,591	51,912	10,508	165,442	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
21,539	103,994	1,885	10,217	4,598	26,844	46,489	215,566	יתרה ממוצעת של נכסים
18,273	57,457	903	7,798	4,931	35,693	5,112	130,167	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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (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>								
1,781	(254)	320	83	262	5	990	375	מחיצוניים
-	291	69	-	6	25	(586)	195	בינמגזרי
1,781	37	389	83	268	30	404	570	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
80	62	15	-	1	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
752	92	118	27	122	35	87	271	עמלות והכנסות אחרות
2,613	191	522	110	391	65	491	843	<b>סך הכנסות</b>
75	(2)	(11)	6	58	2	6	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,586	250	152	55	240	44	174	671	הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(3)</sup>
952	(57)	381	49	93	19	311	156	רווח לפני מס
351	(21)	140	18	34	7	115	58	הפרשה למסים על הרווח
601	(36)	241	31	59	12	196	98	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,								
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן								
600	(37)	241	31	59	12	196	98	מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות								
(22)	-	-	-	-	-	-	(22)	שליטה
578	(37)	241	31	59	12	196	76	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס								
10.8%	-	13.8%	15.2%	21.0%	38.6%	8.7%	8.0%	לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
150,281	-	22,096	4,322	9,066	1,002	93,437	20,358	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
153,383	13,957	47,341	4,902	12,036	8,615	-	66,532	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
198,746	41,970	27,092	4,467	9,272	1,903	93,678	20,364	יתרה ממוצעת של נכסים
125,550	5,626	37,959	4,738	6,530	919	52,770	17,009	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) סוג מחדש.



**ביאור 12 - מגזרי פעילות – המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>								
1,014	(289)	139	23	128	(4)	875	142	מחיצוניים
-	333	66	18	23	22	(639)	177	בינמגזרי
1,014	44	205	41	151	18	236	319	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
69	65	2	-	-	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
363	42	53	13	67	15	37	136	עמלות והכנסות אחרות
1,446	151	260	54	218	34	273	456	<b>סך הכנסות</b>
57	-	-	2	34	(2)	9	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
836	122	81	29	130	23	97	354	הוצאות תפעוליות ואחרות
553	29	179	23	54	13	167	88	רווח לפני מס
200	10	65	8	20	5	60	32	הפרשה למסים על הרווח
353	19	114	15	34	8	107	56	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,								
-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות								
353	19	114	15	34	8	107	56	שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות								
(13)	-	-	-	-	-	-	(13)	שליטה
340	19	114	15	34	8	107	43	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס								
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון								
11.6%	15.8%	13.8%	14.9%	20.5%	47.0%	7.8%	12.4%	הממוצע) <sup>(1)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (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>								
1,082	(486)	136	42	118	(1)	1,149	124	מחיצוניים
-	673	60	-	22	16	(938)	167	בינמגזרי
1,082	187	196	42	140	15	211	291	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
(45)	(55)	8	-	1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
375	48	58	14	60	16	43	136	עמלות והכנסות אחרות
1,412	180	262	56	201	31	254	428	<b>סך הכנסות</b>
40	(3)	(5)	(2)	29	1	10	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
825	149	75	28	121	20	91	341	הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(2)</sup>
547	34	192	30	51	10	153	77	רווח לפני מס
204	12	72	11	19	4	57	29	הפרשה למסים על הרווח
343	22	120	19	32	6	96	48	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,								
-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן								
343	22	120	19	32	6	96	48	מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות								
(13)	-	-	-	-	-	-	(13)	שליטה
330	22	120	19	32	6	96	35	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס								
לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון								
12.4%	66.8%	14.2%	19.3%	20.1%	46.4%	8.3%	5.8%	הממוצע) <sup>(1)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) סוג מחדש.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית בנקאות משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים	
<b>הכנסות ריבית נטו:</b>							
3,534	(583)	617	166	531	9	2,066	728
-	585	135	1	24	55	(1,228)	428
3,534	2	752	167	555	64	838	1,156
358	321	32	-	2	1	-	2
1,500	191	241	50	244	66	164	544
5,392	514	1,025	217	801	131	1,002	1,702
211	(2)	38	16	104	3	10	42
3,226	498	305	113	508	90	350	1,362
1,955	18	682	88	189	38	642	298
761	32	257	33	71	14	242	112
1,194	(14)	425	55	118	24	400	186
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>רווח נקי:</b>							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
1,194	(14)	425	55	118	24	400	186
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(60)	-	-	-	-	-	-	(60)
1,134	(14)	425	55	118	24	400	126
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>							
10.0%	68.8%	11.4%	12.1%	19.6%	33.3%	8.2%	6.2%
159,295	-	20,982	4,484	9,871	934	100,950	22,074
154,231	13,067	46,344	5,126	12,819	8,356	-	68,519
199,131	39,103	26,522	4,531	9,568	1,871	96,752	20,784
127,180	5,352	38,057	4,783	6,700	916	54,120	17,252

(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) סוג מחדש.

### 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 לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 היו מסתכמות בהפסד של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-21 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015, בהפסד של 59 מיליוני שקלים חדשים ו-52 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. תוצאות מגזר בנקאות פרטית לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות בהפסד של 106 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 היו מסתכמות ברווח של 44 מיליוני שקלים חדשים ו-54 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 - רווח של 45 מיליוני שקלים חדשים ו-84 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות ברווח של 151 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 היו ללא שינוי; לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 - רווח של 29 מיליוני שקלים חדשים ו-23 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. תוצאות פעילות חוץ לארץ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות ברווח של 20 מיליוני שקלים חדשים.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 היו מסתכמות בהפסד של 26 מיליוני שקלים חדשים ו-16 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 בהפסד של 39 מיליוני שקלים חדשים ו-37 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות בהפסד של 103 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים ו-43 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה; לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 ברווח של 14 מיליוני שקלים חדשים ו-65 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 היו מסתכמות ברווח של 113 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

**1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
בנקים						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
670	603	191	1,464	2	1,466	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
24	10	23	57	-	57	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	(2)	(30)	(76)	-	(76)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
25	-	15	40	-	40	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(19)	(2)	(15)	(36)	-	(36)	מחיקות חשבונאיות, נטו
675	611	199	1,485	2	1,487	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
78	-	8	86	-	86	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
657	620	183	1,460	6	1,466	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
18	11	14	43	(3)	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(3)	(30)	(78)	-	(78)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
33	-	19	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(12)	(3)	(11)	(26)	-	(26)	מחיקות חשבונאיות, נטו
663	628	186	1,477	3	1,480	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	9	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

**1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
60	(1)	61	36	1	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(160)	-	(160)	(63)	(4)	(93)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
78	-	78	31	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(82)	-	(82)	(32)	(4)	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,487	2	1,485	199	611	675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	86	8	-	78	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015						
1,450	5	1,445	189	624	632	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
75	(2)	77	20	7	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(134)	-	(134)	(58)	(3)	(73)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
89	-	89	35	-	54	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(45)	-	(45)	(23)	(3)	(19)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,480	3	1,477	186	628	663	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
106	-	106	9	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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 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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים 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:**

30 ביוני 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
36,847	6,118	30,729	849	34	29,846	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
136,185	-	136,185	16,479	110,849	8,857	שנבדקו על בסיס פרטני
111,298	-	111,298	-	110,269	1,029	שנבדקו על בסיס קבוצתי
173,032	6,118	166,914	17,328	110,883	38,703	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
538	2	536	19	1	516	שנבדקו על בסיס פרטני
863	-	863	172	610	81	שנבדקו על בסיס קבוצתי
614	-	614	-	610	4	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,401	2	1,399	191	611	597	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
30 ביוני 2015						
36,383	6,847	29,536	716	3	28,817	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
124,152	-	124,152	14,984	100,833	8,335	שנבדקו על בסיס פרטני
101,266	-	101,266	-	100,180	1,086	שנבדקו על בסיס קבוצתי
160,535	6,847	153,688	15,700	100,836	37,152	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
493	3	490	23	-	467	שנבדקו על בסיס פרטני
881	-	881	154	628	99	שנבדקו על בסיס קבוצתי
629	-	629	-	628	1	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(4)(3)</sup>
1,374	3	1,371	177	628	566	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 בדצמבר 2015						
33,850	3,412	30,438	758	24	29,656	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
130,166	-	130,166	15,741	105,922	8,503	שנבדקו על בסיס פרטני
106,465	-	106,465	-	105,419	1,046	שנבדקו על בסיס קבוצתי
164,016	3,412	160,604	16,499	105,946	38,159	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
542	3	539	22	1	516	שנבדקו על בסיס פרטני
861	-	861	164	613	84	שנבדקו על בסיס קבוצתי
617	-	617	-	613	4	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,403	3	1,400	186	614	600	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 5,557 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2015 - 5,349, ליום 31 בדצמבר 2015 - 5,421 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 385 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2015 - 348 ליום 31 בדצמבר 2015 - 368 מיליוני שקלים חדשים).
- (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>

א. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2016						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>			לא	
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	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
12	9	9,155	90	64	9,001	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
4	2	2,178	127	3	2,048	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
44	23	3,550	16	5	3,529	שרותים פיננסיים
161	33	20,519	535	194	19,790	מסחרי - אחר
221	67	35,402	768	266	34,368	סך הכל מסחרי
340 <sup>(6)</sup>	871 <sup>(7)</sup>	110,581	34	871 <sup>(7)</sup>	109,676	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
67	22	16,943	74	99	16,770	אנשים פרטיים - אחר
628	960	162,926	876	1,236	160,814	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	278	-	-	278	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
628	960	163,204	876	1,236	161,092	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,774	4	-	1,770	בינוי ונדל"ן
1	-	1,527	5	-	1,522	מסחרי אחר
1	-	3,301	9	-	3,292	סך הכל מסחרי
-	2	687	-	-	687	אנשים פרטיים
1	2	3,988	9	-	3,979	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,477	-	-	5,477	בנקים בחוץ לארץ
-	-	363	-	-	363	ממשלות בחוץ לארץ
1	2	9,828	9	-	9,819	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
629	962	166,914	885	1,236	164,793	סך הכל ציבור
-	-	5,755	-	-	5,755	סך הכל בנקים
-	-	363	-	-	363	סך הכל ממשלות
629	962	173,032	885	1,236	170,911	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות 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 28 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 137 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 1,269 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>**

**א.1. איכות אשראי ופיגורים**

30 ביוני 2015						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
7	9	8,839	104	47	8,688	בינוי ונדל"ן – בינוי <sup>(6)</sup>
9	-	2,116	156	8	1,952	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
43	2	3,358	105	5	3,248	שרותים פיננסיים
60	22	20,096	384	253	19,459	מסחרי - אחר
119	33	34,409	749	313	33,347	סך הכל מסחרי
<sup>(6)</sup> 277	<sup>(7)</sup> 969	100,522	3	<sup>(7)</sup> 969	99,550	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
58	19	15,353	82	105	15,166	אנשים פרטיים - אחר
454	1,021	150,284	834	1,387	148,063	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	870	-	-	870	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
454	1,021	151,155	834	1,387	148,934	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,237	5	-	1,232	בינוי ונדל"ן
36	6	1,506	4	7	1,495	מסחרי אחר
36	6	2,743	9	7	2,727	סך הכל מסחרי
4	1	661	-	5	656	אנשים פרטיים
40	7	3,404	9	12	3,383	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,704	-	-	5,704	בנקים בחוץ לארץ
-	-	272	-	-	272	ממשלות בחוץ לארץ
40	7	9,380	9	12	9,359	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
494	1,028	153,688	843	1,399	151,446	סך הכל ציבור
-	-	6,574	-	-	6,574	סך הכל בנקים
-	-	273	-	-	273	סך הכל ממשלות
494	1,028	160,535	843	1,399	158,293	סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- 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.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 18 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 181 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.
- כולל חובות בסך של 1,312 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>

### א.1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2015						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ימים 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	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
14	10	8,866	83	64	8,719	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
2	1	2,149	124	2	2,023	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	3,398	15	3	3,380	שרותים פיננסיים
136	26	20,420	476	265	19,679	מסחרי - אחר
156	38	34,833	698	334	33,801	סך הכל מסחרי
347 <sup>(6)</sup>	956 <sup>(7)</sup>	105,635	24	956 <sup>(7)</sup>	104,655	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
81	17	16,173	81	109	15,983	אנשים פרטיים - אחר
584	1,011	156,641	803	1,399	154,439	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	758	-	-	758	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
584	1,011	157,399	803	1,399	155,197	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	1,947	5	-	1,942	בינוי ונדל"ן
-	-	1,379	9	-	1,370	מסחרי אחר
-	-	3,326	14	-	3,312	סך הכל מסחרי
-	1	637	-	1	636	אנשים פרטיים
-	1	3,963	14	1	3,948	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,338	-	-	2,338	בנקים בחוץ לארץ
-	-	316	-	-	316	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	6,617	14	1	6,602	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
584	1,012	160,604	817	1,400	158,387	סך הכל ציבור
-	-	3,096	-	-	3,096	סך הכל בנקים
-	-	316	-	-	316	סך הכל ממשלות
584	1,012	164,016	817	1,400	161,799	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 20 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 החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

(8) כולל חובות בסך של 1,285 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 והנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

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

**מאוחד**

30 ביוני 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	37,662	109,976	17,155	363	5,755	170,911
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	264	873	99	-	-	1,236
חובות פגומים	777	34	74	-	-	885
<b>סך הכל</b>	<b>38,703</b>	<b>110,883</b>	<b>17,328</b>	<b>363</b>	<b>5,755</b>	<b>173,032</b>

30 ביוני 2015						
חובות תקינים	36,074	99,864	15,508	273	6,574	158,293
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	320	969	110	-	-	1,399
חובות פגומים	758	3	82	-	-	843
<b>סך הכל</b>	<b>37,152</b>	<b>100,836</b>	<b>15,700</b>	<b>273</b>	<b>6,574</b>	<b>160,535</b>

31 בדצמבר 2015						
חובות תקינים	37,113	104,965	16,309	316	3,096	161,799
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	334	957	109	-	-	1,400
חובות פגומים	712	24	81	-	-	817
<b>סך הכל</b>	<b>38,159</b>	<b>105,946</b>	<b>16,499</b>	<b>316</b>	<b>3,096</b>	<b>164,016</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.

## 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

30 ביוני 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 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>
		פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
206	90	22	17	68
286	127	18	11	109
27	16	5	7	11
622	535	123	94	412
1,141	768	168	129	600
34	34	17	1	17
83	74	42	11	32
1,258	876	227	141	649
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,258	876	227	141	649
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
6	4	-	-	4
6	5	-	-	5
12	9	-	-	9
3	-	-	-	-
15	9	-	-	9
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
15	9	-	-	9
1,273	885	227	141	658
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,273	885	227	141	658
<b>מזה:</b>				
	674	152	131	522
	213	61	19	152

- (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

30 ביוני 2015					
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>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
272	104	29	11	75	בינוי ונדל"ן - בינוי
246	156	1	18	155	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
121	105	93	7	12	שרותים פיננסיים
505	384	94	81	290	מסחרי - אחר
1,144	749	217	117	532	סך הכל מסחרי
3	3	-	-	3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
90	82	60	9	22	אנשים פרטיים - אחר
1,237	834	277	126	557	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,237	834	277	126	557	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
6	5	-	-	5	בינוי ונדל"ן
6	4	-	-	4	מסחרי אחר
12	9	-	-	9	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
15	9	-	-	9	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
15	9	-	-	9	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,252	843	277	126	566	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,252	843	277	126	566	סך הכל
<b>מזה:</b>					
	563	177	108	386	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	311	80	26	231	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

31 בדצמבר 2015					
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>					
191	83	24	13	59	בינוי ונדל"ן - בינוי
275	124	16	12	108	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
65	15	6	7	9	שרותים פיננסיים
533	476	83	86	393	מסחרי - אחר
1,064	698	129	118	569	סך הכל מסחרי
24	24	17	1	7	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
89	81	57	10	24	אנשים פרטיים - אחר
1,177	803	203	129	600	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,177	803	203	129	600	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
6	5	-	-	5	בינוי ונדל"ן
6	9	-	-	9	מסחרי אחר
12	14	-	-	14	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
15	14	-	-	14	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
15	14	-	-	14	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,192	817	203	129	614	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,192	817	203	129	614	סך הכל
<b>מזה:</b>					
	635	127	118	508	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	229	74	17	155	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

#### ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
מזה:	הכנסות	יתרה	מזה:	הכנסות	יתרה
נרשמו על	ריבית	ממוצעת	נרשמו	ריבית	ממוצעת
בסיס מזומן	שנרשמו <sup>(3)</sup>	של חובות	על בסיס מזומן	שנרשמו <sup>(3)</sup>	של חובות
		פגומים <sup>(2)</sup>			פגומים <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	101	2	2	89
-	-	191	-	-	126
-	-	104	-	-	18
2	2	336	2	2	518
3	3	732	4	4	751
-	-	3	-	-	31
1	1	83	1	1	77
4	4	818	5	5	859
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	4	818	5	5	859
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	5	-	-	4
-	-	4	-	-	7
-	-	9	-	-	11
-	-	-	-	-	-
-	-	9	-	-	11
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	9	-	-	11
4	4	827	5	5	870
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	4	827	5	5	870

(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 12 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2015 - 18 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

#### ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
מזה:	יתרה	מזה:	יתרה	מזה:	יתרה
נרשמו על	ממוצעת	נרשמו	ממוצעת	נרשמו	ממוצעת
בסיס מזומן	של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	על בסיס מזומן	של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	על בסיס מזומן	של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	3	3	89	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	169	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	32	שרותים פיננסיים
2	2	4	4	442	מסחרי - אחר
3	3	7	7	732	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	15	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	2	2	76	אנשים פרטיים - אחר
4	4	9	9	823	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4	4	9	9	823	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	4	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	6	מסחרי אחר
-	-	-	-	10	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	10	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	10	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
4	4	9	9	833	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4	4	9	9	833	סך הכל <sup>(4)</sup>

(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 28 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2015 - 37 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 - המשך

30 ביוני 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור		שאינו צובר הכנסות ריבית
		של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
21	-	-	-	21
101	1	-	-	100
3	-	-	-	3
37	5	-	-	32
162	6	-	-	156
-	-	-	-	-
49	26	1	-	22
211	32	1	-	178
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
211	32	1	-	178
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
213	33	1	-	179
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
213	33	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

30 ביוני 2015				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור		שאינו צובר הכנסות ריבית
		של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
35	-	-	-	35
155	-	1	-	154
5	1	-	-	4
55	14	-	-	41
250	15	1	-	234
-	-	-	-	-
56	29	1	-	26
306	44	2	-	260
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
306	44	2	-	260
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
5	1	-	-	4
-	-	-	-	-
5	1	-	-	4
-	-	-	-	-
5	1	-	-	4
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5	1	-	-	4
311	45	2	-	264
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
311	45	2	-	264

(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

31 בדצמבר 2015				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
21	-	-	-	21
102	-	-	-	102
3	-	-	-	3
47	12	-	-	35
173	12	-	-	161
-	-	-	-	-
54	29	1	-	24
227	41	1	-	185
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
227	41	1	-	185
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
229	42	1	-	186
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
229	42	1	-	186

- (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 30 ביוני 2016, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצע 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>					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'
רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	5	1	1	6
-	-	-	-	-	-
-	-	2	-	1	3
2	4	32	4	5	35
3	5	39	5	7	44
-	-	-	-	-	-
9	10	249	3	3	93
12	15	288	8	10	137
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12	15	288	8	10	137
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12	15	288	8	10	137
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12	15	288	8	10	137

(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 חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2015			30 ביוני 2016		
יתרת חוב	יתרת חוב	מס'	יתרת חוב	יתרת חוב	מס'
רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	7	2	2	11
-	-	-	-	-	2
-	-	3	-	1	6
5	7	60	8	9	65
6	8	70	10	12	84
-	-	-	-	-	-
17	18	470	11	12	270
23	26	540	21	24	354
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
23	26	540	21	24	354
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
23	26	540	21	24	354
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
23	26	540	21	24	354

(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>			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2015		30 ביוני 2016	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	5	2	5
1	5	2	5
-	-	-	-
-	25	-	10
-	30	2	15
-	-	-	-
-	-	-	-
-	30	6	15
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	30	2	15
-	-	-	-
-	-	-	-
1	30	2	15

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2015		30 ביוני 2016	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	1	-	3
-	-	-	-
-	-	-	-
1	19	4	31
1	20	4	34
-	-	-	-
1	76	2	75
2	96	6	109
-	-	-	-
-	-	-	-
2	96	6	109
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2	96	6	109
-	-	-	-
-	-	-	-
2	96	6	109

- (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**

30 ביוני 2016					
סיכון אשראי		יתרת הלוואות לדיור			
חוץ מאזני					
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
סך הכל	ריבית משתנה	בולט / בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
4,279	45,044	2,371	68,709	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
2,063	28,308	455	42,041	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%
1,662	111	2	133	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	מעל 60%
8,004	73,463	2,828	110,883	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				סך הכל	
30 ביוני 2015					
4,280	42,586	1,967	61,620	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
2,153	27,920	461	39,117	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%
1,896	77	3	99	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	מעל 60%
8,329	70,583	2,431	100,836	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				סך הכל	
31 בדצמבר 2015					
3,887	43,710	2,136	65,486	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
2,064	27,978	457	40,347	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%
1,649	88	2	113	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	מעל 60%
7,600	71,776	2,595	105,946	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				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**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות שנרכשו
43	-	-	43	988	-	706	282	הלוואות שנמכרו

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
123	123	-	-	-	-	-	-	הלוואות שנרכשו
178	-	-	178	1,491	-	706	785	הלוואות שנמכרו

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

**ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**

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

31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2015	2015	2016	2015	2015	2016
הפרשה להפסדי אשראי			יתרה <sup>(1)</sup>		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
3	2	2	472	319	566
					- אשראי תעודות
26	28	27	2,245	2,198	2,462
					- ערביות להבטחת אשראי
7	7	3	11,597	11,469	12,406
					- ערביות לרוכשי דירות
23	18	14	4,546	4,364	4,869
					- ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>
5	5	6	7,848	7,832	8,193
					- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
					- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
25	28	28	16,588	18,797	16,671
					לפי דרישה שלא נוצלו
					- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין
13	14	5	12,901	12,498	12,805
					לא ניתן
4	4	1	5,629	6,082	5,611
					- התחייבויות להוצאת ערביות

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 78 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2015 וב-31 בדצמבר 2015 סך של 144 מיליוני שקלים חדשים ו-125 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).  
 לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
36,842	-	241	193	5,258	120	31,030	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,419	101	-	510	2,963	180	4,665	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
46	-	-	-	-	4	42	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
165,515	-	1,835	2,045	7,445	49,741	104,449	אשראי לממשלות
363	-	-	214	149	-	-	השקעות בחברות כלולות
35	-	-	-	-	-	35	בניינים וציוד
1,545	1,545	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,460	-	40	59	767	242	2,352	נכסים אחרים
1,446	42	2	38	54	303	1,007	סך כל הנכסים
217,758	1,775	2,118	3,059	16,636	50,590	143,580	
<b>התחייבויות</b>							
169,621	-	2,628	5,255	27,782	17,424	116,532	פיקדונות הציבור
1,183	-	-	114	460	270	339	פיקדונות מבנקים
53	-	-	-	28	6	19	פיקדונות הממשלה
24,337	-	-	-	-	18,763	5,574	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,787	-	6	275	831	173	2,502	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,806	174	32	7	226	783	4,584	התחייבויות אחרות
204,787	174	2,666	5,651	29,327	37,419	129,550	סך כל ההתחייבויות
12,971	1,601	(548)	(2,592)	(12,691)	13,171	14,030	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,406)	2,406	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	282	2,609	12,972	(3,839)	(12,024)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	119	6	(170)	-	45	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	17	(11)	66	-	(72)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
12,971	1,601	(130)	12	177	6,926	4,385	סך הכל כללי
-	-	(66)	20	1,521	-	(1,475)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	85	(484)	(1,982)	-	2,381	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 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
25,318	-	287	263	5,620	127	19,021	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,833	104	71	802	2,880	71	11,905	ניירות ערך
-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
152,317	-	1,672	1,908	7,718	51,978	89,041	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
273	-	-	128	145	-	-	אשראי לממשלות
38	3	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות בניינים וציוד
1,545	1,545	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,478	-	76	165	428	469	3,340	נכסים אחרים
1,875	121	12	1	44	252	1,445	סך כל הנכסים
201,764	1,860	2,118	3,267	16,835	52,897	124,787	
<b>התחייבויות</b>							
153,736	-	2,719	5,960	27,599	18,687	98,771	פיקדונות הציבור
1,903	-	139	119	845	309	491	פיקדונות מבנקים
60	-	-	-	29	12	19	פיקדונות הממשלה
22,648	-	-	-	-	18,804	3,844	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,350	-	99	309	759	239	3,944	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,271	213	138	21	108	745	5,046	התחייבויות אחרות
189,968	213	3,095	6,409	29,340	38,796	112,115	סך כל ההתחייבויות
11,796	1,647	(977)	(3,142)	(12,505)	14,101	12,672	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(3,734)	3,734	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	775	2,775	12,282	(5,323)	(10,509)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1	31	238	232	-	(502)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(4)	31	104	41	-	(172)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
11,796	1,644	(140)	(25)	50	5,044	5,223	סך הכל כללי
-	-	(92)	(218)	(292)	-	602	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	165	(298)	(206)	-	339	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 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
30,489	-	320	290	2,053	121	27,705	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,845	98	10	914	3,755	66	7,002	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
71	-	-	-	-	71	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
159,204	-	1,752	2,142	7,660	51,836	95,814	אשראי לממשלות
316	-	-	156	160	-	-	השקעות בחברות כלולות
36	1	-	-	-	-	35	בניינים וציוד
1,583	1,583	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,527	-	39	84	757	356	2,291	נכסים אחרים
2,000	44	22	1	59	283	1,591	סך כל הנכסים
209,158	1,813	2,143	3,587	14,444	52,733	134,438	
<b>התחייבויות</b>							
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	177	46	17	245	822	4,479	התחייבויות אחרות
196,743	177	2,827	6,360	29,437	36,800	121,142	סך כל ההתחייבויות
12,415	1,636	(684)	(2,773)	(14,993)	15,933	13,296	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,939)	1,939	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	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	1,637	(132)	116	34	10,022	738	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 מבסיס ההצמדה 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

30 ביוני 2016					
שווי הוגן (בלתי מבוקר)					
סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
					<b>נכסים פיננסיים</b>
36,828	1,387	26,424	9,017	36,842	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,519	176	3,068	5,275	8,419	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
165,194	154,430 <sup>(5)</sup>	10,508	256	165,515	אשראי לציבור, נטו
363	363	-	-	363	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,460	1,699 <sup>(2)</sup>	1,456	305	3,460	נכסים בגין מכשירים נגזרים
458	417	-	41	458	נכסים פיננסיים אחרים
214,903	158,507	41,456	14,940	215,138 <sup>(4)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
171,967	127,496	44,215	256	169,621	פיקדונות הציבור
1,249	889	360	-	1,183	פיקדונות מבנקים
59	59	-	-	53	פיקדונות הממשלה
25,366	1,457	-	23,909	24,337	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,787	1,787 <sup>(2)</sup>	1,697	303	3,787	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,418	807	3,566	45	4,419	התחייבויות פיננסיות אחרות
206,846	132,495	49,838	24,513	203,400 <sup>(4)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 51,648 מיליון שקלים חדשים ו-47,302 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 משבוצים באשראי לציבור, נטו ובפיקדונות הציבור בסך של 2 מיליון שקלים חדשים ו-3 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 ביוני 2015 (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>					
25,306	1,955	15,064	8,287	25,318	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,935	308	2,118 <sup>(6)</sup>	13,509 <sup>(6)</sup>	15,833	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
153,513	142,139 <sup>(5)</sup>	11,015	359	152,317	אשראי לציבור, נטו
269	269	-	-	273	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
4,478	804	3,033	641	4,478	נכסים בגין מכשירים נגזרים
889	522	-	367	889	נכסים פיננסיים אחרים
200,425	146,032	31,230	23,163	199,143 <sup>(4)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
156,128	116,113 <sup>(5)</sup>	39,656	359	153,736	פיקדונות הציבור
1,923	1,500	423	-	1,903	פיקדונות מבנקים
68	68	-	-	60	פיקדונות הממשלה
23,647	937	-	22,710	22,648	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,350	1,579 <sup>(2)</sup>	3,231	540	5,350	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,856	838 <sup>(6)</sup>	3,312	706	4,856 <sup>(6)</sup>	התחייבויות פיננסיות אחרות
191,972	121,035	46,622	24,315	188,553 <sup>(4)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 ההוגן 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 49,222 מיליון שקלים חדשים ו-46,820 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 משבוצים באשראי לציבור, נטו ובפיקדונות הציבור בסך של 2 מיליון שקלים חדשים ו-3 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.
- (6) סוג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2015 (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>					
30,483	1,898	23,962	4,623	30,489	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,916	292	2,815 <sup>(6)</sup>	8,809 <sup>(6)</sup>	11,845	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
71	-	-	71	71	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
159,531	148,178 <sup>(5)</sup>	11,041	312	159,204	אשראי לציבור, נטו
316	316	-	-	316	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,527	725	2,237	565	3,527	נכסים בגין מכשירים נגזרים
987	407	-	580	987	נכסים פיננסיים אחרים
206,866	151,851	40,055	14,960	206,474 <sup>(4)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
164,384	120,507	43,565	312	162,380	פיקדונות הציבור
1,176	863	313	-	1,166	פיקדונות מבנקים
65	65	-	-	58	פיקדונות הממשלה
24,394	1,262	-	23,132	23,719	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,634	818 <sup>(2)</sup>	2,387	429	3,634	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,431	780 <sup>(6)</sup>	3,530	121	4,431 <sup>(6)</sup>	התחייבויות פיננסיות אחרות
198,084	124,295	49,795	23,994	195,388 <sup>(4)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 ההוגן 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 50,442 מיליון שקלים חדשים ו-47,044 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 2 מיליון שקלים חדשים.  
 (6) סוג מחדש.



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

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:**

**1. על בסיס חוזר ונשנה**

30 ביוני 2016 (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>			
איגרות חוב			
4,553	-	3,030	1,523
214	-	-	214
97	78	19	-
19	-	19	-
3	-	-	3
של ממשלת ישראל			
של ממשלות זרות			
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
של אחרים זרים			
מניות			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
220	-	-	220
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>			
46	-	-	46
<b>הסכמי מכר חוזר</b>			
256	-	-	256
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
452	249	203	-
שקל מדד			
1,290	641	649	-
אחר			
1,385	716	603	66
חוזי מטבע חוץ			
329	90	-	239
חוזים בגין מניות			
4	3	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
41	-	-	41
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
2	2	-	-
<b>אחר</b>			
8,911	1,779	4,524	2,608
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
256	-	-	256
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
221	73	148	-
שקל מדד			
1,751	782	969	-
אחר			
1,384	732	580	72
חוזי מטבע חוץ			
427	196	-	231
חוזים בגין מניות			
4	4	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
45	-	-	45
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
3	3	-	-
<b>אחר</b>			
4,091	1,790	1,697	604
<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:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2015 (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>			
איגרות חוב			
8,100	-	(2)2,050	(2)6,050
1,436	-	-	1,436
124	-	-	124
211	191	20	-
63	15	48	-
2	-	-	2
של ממשלת ישראל			
של ממשלות זרות			
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל			
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
של אחרים זרים			
מניות			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
644	-	-	644
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>			
359	-	-	359
<b>הסכמי מכר חוזר</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
שקל מדד			
329	106	223	-
אחר			
1,325	79	1,246	-
חוזי מטבע חוץ			
2,128	341	1,562	225
חוזים בגין מניות			
696	278	2	416
חוזי סחורות ואחרים			
-	-	-	-
367	-	-	367
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
2	2	-	-
<b>אחר</b>			
15,786	1,012	5,151	9,623
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
359	-	-	359
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
שקל מדד			
223	14	209	-
אחר			
1,657	141	1,516	-
חוזי מטבע חוץ			
2,887	1,150	1,506	231
חוזים בגין מניות			
583	274	-	309
706	-	-	706
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
<b>אחר</b>			
3	3	-	-
6,418	1,582	3,231	1,605
<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.  
(2) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2015 (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>			
איגרות חוב			
6,246	-	(2)2,716	(2)3,530
1,664	-	-	1,664
274	196	78	-
21	-	21	-
2	-	-	2
של ממשלת ישראל			
של ממשלות זרות			
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
של אחרים זרים			
מניות			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
222	-	-	222
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>			
71	-	-	71
<b>הסכמי מכר חוזר</b>			
312	-	-	312
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
422	125	297	-
שקל מדד			
1,211	68	1,143	-
אחר			
1,386	462	797	127
חוזי מטבע חוץ			
507	69	-	438
חוזים בגין מניות			
1	1	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
580	-	-	580
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
3	3	-	-
<b>אחר</b>			
12,922	924	5,052	6,946
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
312	-	-	312
פיקדונות בגין שאלות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
220	18	202	-
שקל מדד			
1,661	120	1,541	-
אחר			
1,234	502	643	89
חוזי מטבע חוץ			
518	178	-	340
חוזים בגין מניות			
1	-	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
121	-	-	121
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
4,067	818	2,387	862
<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.  
(2) סוג מחדש.

**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**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
הפסדים	הפסדים	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
						אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(1)	-	108	68	40	-	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015	30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
הפסדים	הפסדים	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
						אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(4)	(4)	160	93	67	-	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2015 (מבוקר)				שווי הוגן
הפסדים	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(28)	119	92	27	-	

(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 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016		
						ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד			
<b>נכסים</b>										
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>										
<b>איגרות חוב:</b>										
(118)	78	-	-	-	-	-	-	3	75	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
227	249	4	(5)	-	-	-	(27)	277	שקל מדד	
749	641	-	(7)	-	-	-	11	637	אחר	
363	716	-	(402)	-	391	-	(190)	917	חוזי מטבע חוץ	
-	90	-	(30)	-	29	-	(4)	95	חוזים בגין מניות	
-	3	-	(1)	-	1	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים	
-	2	-	-	-	-	-	-	2	<b>אחר</b>	
1,221	1,779	4	(445)	-	421	-	(207)	2,006	<b>סך כל הנכסים</b>	
<b>התחייבויות</b>										
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
151	73	6	(1)	-	3	-	(1)	66	שקל מדד	
944	782	-	(5)	-	-	-	(24)	811	אחר	
571	732	-	(917)	-	288	-	(66)	1,427	חוזי מטבע חוץ	
-	196	-	(104)	-	38	-	-	262	חוזים בגין מניות	
-	4	-	(1)	-	1	-	1	3	חוזי סחורות ואחרים	
-	3	-	-	-	-	-	3	-	<b>אחר</b>	
1,666	1,790	6	(1,028)	-	330	-	(87)	2,569	<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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	העברות אל רמה 3	מכירות סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>			שווי הוגן ליום 31 במרץ 2015	
					ברוח	בדוח רווח והפסד	כולל אחר בהון		
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>									
<b>איגרות חוב:</b>									
									של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
(8)	191	-	-	-	-	-	(11)	202	
(1)	15	-	-	-	-	-	(1)	16	של אחרים זרים
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
									שקל מדד
107	106	-	(17)	-	-	-	(52)	175	
44	79	-	-	-	4	-	(4)	79	אחר
234	341	-	(335)	-	142	-	(65)	599	חוזי מטבע חוץ
-	278	-	(30)	-	67	-	(35)	276	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	(10)	12	אחר
376	1,012	-	(382)	-	213	-	(178)	1,359	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
									שקל מדד
(11)	14	1	(1)	-	4	-	-	10	
(9)	141	-	(4)	-	1	-	(22)	166	אחר
(683)	1,150	-	(567)	-	483	-	44	1,190	חוזי מטבע חוץ
-	274	-	(27)	-	65	-	(37)	273	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	1	2	אחר
(703)	1,582	1	(599)	-	553	-	(14)	1,641	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 ההוגן 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח כולל אחר	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016
							ברוח	בדוח רווח והפסד	
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>									
<b>איגרות חוב:</b>									
(118)	78	-	-	-	-	-	(118)	196	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
227	249	113	(10)	-	-	-	21	125	שקל מדד
749	641	-	(7)	-	1	-	579	68	אחר
363	716	-	(761)	-	956	-	59	462	חוזי מטבע חוץ
-	90	-	(52)	-	62	-	11	69	חוזים בגין מניות
-	3	-	(1)	-	1	-	2	1	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	(1)	3	<b>אחר</b>
1,221	1,779	113	(831)	-	1,020	-	553	924	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
151	73	47	(1)	-	4	-	5	18	שקל מדד
944	782	-	(5)	-	2	-	665	120	אחר
571	732	-	(1,058)	-	1,307	-	(19)	502	חוזי מטבע חוץ
-	196	-	(132)	-	74	-	76	178	חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	2	-	3	-	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	3	-	<b>אחר</b>
1,666	1,790	47	(1,197)	-	1,389	-	733	818	<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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	העברות אל רמה 3	מכירות סילוקים	רכישות	נטו שמומש/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015		רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2015	
						ברוח	בדוח רווח והפסד		
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>									
<b>איגרות חוב:</b>									
	191	-	-	-	-	-	(8)	199	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
	15	-	-	-	-	-	(1)	16	של אחרים זרים
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
	106	-	(36)	-	7	-	16	119	שקל מדד
	79	-	-	-	8	-	13	58	אחר
	341	-	(816)	-	412	-	65	680	חוזי מטבע חוץ
	278	-	(51)	-	111	-	98	120	חוזים בגין מניות
	2	-	-	-	-	-	(8)	10	אחר
	1,012	-	(903)	-	538	-	175	1,202	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
	14	1	(2)	-	4	-	1	10	שקל מדד
	141	-	(4)	-	4	-	(32)	173	אחר
	1,150	-	(866)	-	888	-	392	736	חוזי מטבע חוץ
	274	-	(47)	-	110	-	94	117	חוזים בגין מניות
	3	-	-	-	-	-	(3)	6	אחר
	1,582	1	(919)	-	1,006	-	452	1,042	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 ההוגן 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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2014	רווח והפסד בהון	
						ברוח	בדוח			
<b>נכסים</b>										
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>										
<b>איגרות חוב:</b>										
	(3)	196	-	-	-	-	-	(3)	199	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)	16	של אחרים זרים
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	108	125	47	(103)	-	13	-	49	119	שקל מדד
	35	68	-	(1)	-	13	-	(2)	58	אחר
	200	462	-	(1,647)	-	1,298	-	131	680	חוזי מטבע חוץ
	-	69	-	(289)	-	148	-	90	120	חוזים בגין מניות
	-	1	-	(1)	-	1	-	1	-	חוזי סחורות ואחרים
	-	3	-	-	-	-	-	(7)	10	<b>אחר</b>
	324	924	47	(2,041)	-	1,473	-	243	1,202	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>										
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	(16)	18	5	(4)	-	5	-	2	10	שקל מדד
	17	120	-	(24)	-	22	-	(51)	173	אחר
	(248)	502	-	(1,739)	-	1,200	-	305	736	חוזי מטבע חוץ
	-	178	-	(158)	-	169	-	50	117	חוזים בגין מניות
	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	<b>אחר</b>
	(247)	818	5	(1,925)	-	1,396	-	300	1,042	<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 ההוגן 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)

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 30 ביוני 2016	
					<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>
1.09%	0.65%-1.188%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	78	CLN
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.21%	(0.21%) - (0.23%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	115	חוזי ריבית - שקל מדד
103.90%	24.23% - 127.68%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
2.03%	2.60% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,584	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.21%	(0.21%) - (0.23%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	25	חוזי ריבית - שקל מדד
2.10%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,765	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2015	
					<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>
5.00%	5.00%	שיעור הבראה	הערכת שיעור הבראה	4	איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
0.83%	0.52% - 1.12%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	188	CLN
5.35%	5.35%	שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים	15	איגרות חוב של אחרים זרים
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.88%	0.88% - 0.90%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	66	חוזי ריבית - שקל מדד
49.2%	46.89% - 63.99%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
1.73%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	738	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.89%	0.88% - 0.90%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	8	חוזי ריבית - שקל מדד
1.80%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,574	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	
					<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>
0.92%	0.83%-1.16%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	196	CLN
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.02%	(0.14%) - (0.16%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	73	חוזי ריבית - שקל מדד
78.0%	29.46% - 95.52%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
1.59%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	653	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.35%	(0.13%) - (0.16%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	7	חוזי ריבית - שקל מדד
1.85%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	811	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.

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

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016
30 ביוני 2016	

ניירות ערך זמינים למכירה

-

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015
30 ביוני 2015	

ניירות ערך זמינים למכירה

-

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015
31 בדצמבר 2015	

ניירות ערך זמינים למכירה

-

## ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 15 במרץ 2016, הנפיקה מזרחי-טפחות חברה להנפקות איגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 43), וכן אגרות חוב בדרך של הרחבת סדרות נסחרות (סדרות 40 ו-42), בערך נקוב כולל של כ-2,763 מיליוני שקלים חדשים בתאמה, תמורת כ-3,121 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 30 ביולי 2013.  
התמורה שגויסה בהנפקה הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקה.

ב. שינוי בשיעורי מס חברות  
ביום 4 בינואר אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ב-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25%. (השיעור הקודם 26.5%).  
השפעת הירידה בשיעור מס 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 30 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר הון בסך של כ-2 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

א. בחודש יולי 2016, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגות הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 218 מיליוני שקלים חדשים.  
כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.  
ב. ביום 10 באוגוסט 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 51.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2016. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 219.9% מההון המונפק דהיינו 21.99 איגרות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 25 באוגוסט 2016 ויום התשלום הינו 11 בספטמבר 2016. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2016.  
ג. ביום 4 ביולי 2016, לאחר תאריך המאזן, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף לציבור (נושא תאריך 5 ביולי, 2016) במסגרתו תוכל החברה להנפיק לציבור סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין – איגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים - באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולנהחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותו מועד. תוקף התשקיף הינו שנתיים ממועד הפרסום, באפשרות החברה להאריך את תוקפו לתקופה של שנים עשר חודשים נוספים.

