

# תמצית דוחות כספיים

## תוכן העניינים

|     |                                                                       |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|
| 110 | דוח רווח והפסד מאוחד                                                  |
| 112 | דוח מאוחד על הרווח הכולל                                              |
| 113 | תמצית מאזן מאוחד                                                      |
| 114 | דוח על השינויים בהון העצמי                                            |
| 116 | דוח על תזרימי המזומנים                                                |
| 118 | ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית                                |
| 125 | ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית                                        |
| 126 | ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית                                   |
| 128 | ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                                  |
| 130 | ביאור 5 - ניירות ערך                                                  |
| 134 | ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי               |
| 138 | ביאור 7 - פיקדונות הציבור                                             |
| 139 | ביאור 8 - זכויות עובדים                                               |
| 141 | ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים        |
| 148 | ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות                       |
| 157 | ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור                             |
| 167 | ביאור 12 - מגזרי פעילות                                               |
| 177 | ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 194 | ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה                          |
| 197 | ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים                |
| 210 | ביאור 16 - עניינים אחרים                                              |
| 210 | ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן                                   |

## קישורים לפרקי הדוח

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

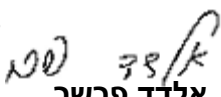
**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ | ביאור |      |
|---------------------------------|----------------------------------------|-------|------|
| 2015                            | 2016                                   |       |      |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |       |      |
| 4,906                           | 550                                    | 868   | 2    |
| 1,372                           | (149)                                  | 108   | 2    |
| 3,534                           | 699                                    | 760   |      |
| 211                             | 35                                     | 3     | 6,13 |
| 3,323                           | 664                                    | 757   |      |
|                                 |                                        |       |      |
| 358                             | 125                                    | 67    |      |
| 1,426                           | 356                                    | 365   |      |
| 74                              | 21                                     | 89    |      |
| 1,858                           | 502                                    | 521   |      |
|                                 |                                        |       |      |
| 1,944                           | <sup>(1)</sup> 466                     | 477   |      |
| 692                             | <sup>(1)</sup> 174                     | 174   |      |
| 590                             | 121                                    | 128   |      |
| 3,226                           | 761                                    | 779   |      |
| 1,955                           | 405                                    | 499   |      |
| 761                             | <sup>(1)</sup> 147                     | 203   |      |
| 1,194                           | 258                                    | 296   |      |
| -                               | (1)                                    | -     |      |
|                                 |                                        |       |      |
| 1,194                           | 257                                    | 296   |      |
| (60)                            | (9)                                    | (8)   |      |
| 1,134                           | 248                                    | 288   |      |

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי  
 חשבונאי ראשי

  
**אלדד פרשר**  
 מנהל כללי

  
**משה ידמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 18 במאי 2016  
 'י באייר התשע"ו

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

(סכומים מדווחים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |      |
|---------------------------------|----------------------------------------|------|
| 2015                            | 2015 <sup>(2)</sup>                    | 2016 |

### רווח למניה<sup>(1)</sup>

#### רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

|                                  |      |      |      |
|----------------------------------|------|------|------|
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | 1.24 | 1.07 | 4.90 |
|----------------------------------|------|------|------|

#### רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)

|                                  |      |      |      |
|----------------------------------|------|------|------|
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | 1.24 | 1.07 | 4.89 |
|----------------------------------|------|------|------|

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

### סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ | ביאור |
|---------------------------------|----------------------------------------|-------|
| 2015                            | 2015 <sup>(1)</sup>                    | 2016  |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |       |

#### רווח נקי:

|       |     |     |                                           |
|-------|-----|-----|-------------------------------------------|
| 1,194 | 257 | 296 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (60)  | (9) | (8) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה     |
| 1,134 | 248 | 288 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק          |

#### רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים

|      |      |      |                                                                   |
|------|------|------|-------------------------------------------------------------------|
| (27) | 63   | 34   | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו      |
| (1)  | -    | -    | התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(2)</sup> |
| (3)  | (78) | (29) | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(3)</sup>            |
| (6)  | (15) | (6)  | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים                      |
| (37) | (30) | (1)  | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים                        |
| 13   | 13   | (2)  | השפעת המס המתייחס                                                 |

#### רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(4)</sup>

|      |      |     |                                                                   |
|------|------|-----|-------------------------------------------------------------------|
| (24) | (17) | (3) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה    |
| (1)  | 1    | 2   | בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (25) | (16) | (1) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים          |

#### רווח כולל:

|       |     |     |                                           |
|-------|-----|-----|-------------------------------------------|
| 1,170 | 240 | 293 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (61)  | (8) | (6) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה     |
| 1,109 | 232 | 287 | רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק         |

- (1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.
- (3) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
- (4) 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 31 במרץ          | ביאור   |                                                   |
|------------------------|-----------------------|---------|---------------------------------------------------|
| 2015                   | 2016                  |         |                                                   |
| (מבוקר)                | (בלתי מבוקר)          |         |                                                   |
| <b>נכסים</b>           |                       |         |                                                   |
| 30,489                 | 25,455                | 38,193  | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 11,845                 | 13,802                | 9,013   | ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>                      |
| 71                     | 300                   | 151     | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  |
| 160,604                | 152,049               | 163,451 | אשראי לציבור                                      |
| (1,400)                | (1,355)               | (1,378) | הפרשה להפסדי אשראי                                |
| 159,204                | 150,694               | 162,073 | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 316                    | 299                   | 323     | אשראי לממשלות                                     |
| 36                     | 45                    | 36      | השקעות בחברות כלולות                              |
| 1,583                  | <sup>(4)</sup> 1,544  | 1,546   | בניינים וציוד                                     |
| 87                     | 87                    | 87      | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       |
| 3,527                  | 5,694                 | 3,922   | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 2,000                  | 3,052                 | 1,465   | נכסים אחרים                                       |
| 209,158                | 200,972               | 216,809 | סך כל הנכסים                                      |
| <b>התחייבויות והון</b> |                       |         |                                                   |
| 162,380                | 153,002               | 165,001 | 7 פיקדונות הציבור                                 |
| 1,166                  | 1,472                 | 1,416   | פיקדונות מבנקים                                   |
| 58                     | 59                    | 55      | פיקדונות הממשלה                                   |
| -                      | 240                   | -       | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 23,719                 | 20,804                | 26,859  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                   |
| 3,634                  | 7,260                 | 4,878   | 10 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                 |
| 5,786                  | <sup>(4)</sup> 6,587  | 5,928   | <sup>(3)</sup> התחייבויות אחרות                   |
| 196,743                | 189,424               | 204,137 | סך כל ההתחייבויות                                 |
| 11,847                 | <sup>(4)</sup> 11,033 | 12,098  | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק                  |
| 568                    | 515                   | 574     | זכויות שאינן מקנות שליטה                          |
| 12,415                 | 11,548                | 12,672  | סך כל ההון                                        |
| 209,158                | 200,972               | 216,809 | סך כל ההתחייבויות וההון                           |

(1) מזה: 5,695 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2015 - 8,548 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2015 - 8,429 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששוועדו למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 86 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2015 - 105 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2015 - 106 מיליוני שקלים חדשים).

מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)

| סך הכל הון מניות<br>נפרד וקרנות הון | מניות<br>באוצר | קרן הון מהטבה בשל עסקאות<br>תשלום מבוסס מניות | הון מניות<br>ופרמיה <sup>(1)</sup> |                                               |
|-------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 2,214                               | (76)           | 68                                            | 2,222                              | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015                      |
| -                                   | -              | -                                             | -                                  | רווח נקי לתקופה                               |
| -                                   | -              | -                                             | -                                  | דיבידנד ששולם <sup>(6)</sup>                  |
| 1                                   | -              | 1                                             | -                                  | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות             |
| (1)                                 | -              | (1)                                           | -                                  | השפעת המס המתייחס                             |
| -                                   | -              | (2)                                           | 2                                  | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup> |
| -                                   | -              | -                                             | -                                  | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס      |
| 2,214                               | (76)           | 66                                            | 2,224                              | יתרה ליום 31 במרץ 2016                        |

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)

|       |      |     |       |                                                         |
|-------|------|-----|-------|---------------------------------------------------------|
| 2,187 | (76) | 66  | 2,197 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 <sup>(5)</sup>                 |
| -     | -    | -   | -     | רווח נקי לתקופה <sup>(5)</sup>                          |
| 4     | -    | 4   | -     | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות                       |
| -     | -    | -   | -     | השפעת המס המתייחס                                       |
| -     | -    | (3) | 3     | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>           |
| -     | -    | -   | -     | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס <sup>(5)</sup> |
| 2,191 | (76) | 67  | 2,200 | יתרה ליום 31 במרץ 2015                                  |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

|       |      |      |       |                                                         |
|-------|------|------|-------|---------------------------------------------------------|
| 2,187 | (76) | 66   | 2,197 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 <sup>(5)</sup>                 |
| -     | -    | -    | -     | רווח נקי לתקופה                                         |
| -     | -    | -    | -     | דיבידנד ששולם <sup>(7)</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 <sup>(5)</sup> |
| 2,214 | (76) | 68   | 2,222 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015                                |

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון הראשון של שנת 2016 הונפקו 45,063 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון הראשון של שנת 2015 הונפקו 81,837 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. 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.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 74,647 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. 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) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.
- (7) ביום 21 במרץ 2016 שולם דיבידנד בסך של 36.0 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הרביעי לשנת 2015 בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (8) בימים 14 ביוני 2015 ו-17 בספטמבר 2015, שולמו בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, דיבידנדים בסך של 36.6 מיליוני שקלים חדשים, ו-49.5 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון והרבעון השני של שנת 2015, בהתאמה.
- (9) ביום 18 במאי 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 43.2 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון לשנת 2016. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| סך הכל ההון | זכויות שאינן<br>מקנות שליטה | סך הכל הון עצמי | עודפים <sup>(8)(4)</sup> | רווח (הפסד)<br>כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup> |
|-------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------|----------------------------------------------|
| 12,415      | 568                         | 11,847          | 9,730                    | (97)                                         |
| 296         | 8                           | 288             | 288                      | -                                            |
| (36)        |                             | (36)            | (36)                     | -                                            |
| 1           | -                           | 1               | -                        | -                                            |
| (1)         | -                           | (1)             | -                        | -                                            |
| -           | -                           | -               | -                        | -                                            |
| (3)         | (2)                         | (1)             | -                        | (1)                                          |
| 12,672      | 574                         | 12,098          | 9,982                    | (98)                                         |
|             |                             |                 |                          |                                              |
| 11,304      | 507                         | 10,797          | 8,682                    | (72)                                         |
| 257         | 9                           | 248             | 248                      | -                                            |
| 4           | -                           | 4               | -                        | -                                            |
| -           | -                           | -               | -                        | -                                            |
| -           | -                           | -               | -                        | -                                            |
| (17)        | (1)                         | (16)            | -                        | (16)                                         |
| 11,548      | 515                         | 11,033          | 8,930                    | (88)                                         |
|             |                             |                 |                          |                                              |
| 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)                                         |

## דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                                    | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |         |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------|
| 2015                                                               | 2016                                   |         |
| (מבוקר)                                                            | (בלתי מבוקר)                           |         |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>                                |                                        |         |
| 1,194                                                              | 257 <sup>(1)</sup>                     | 296     |
| <b>רווח נקי</b>                                                    |                                        |         |
| <b>התאמות</b>                                                      |                                        |         |
| חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות         |                                        |         |
| -                                                                  | 1                                      | -       |
| פחת על בניינים וציוד                                               |                                        |         |
| 223                                                                | 56 <sup>(1)</sup>                      | 55      |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                            |                                        |         |
| 211                                                                | 35                                     | 3       |
| הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה                        |                                        |         |
| (118)                                                              | (92)                                   | (31)    |
| הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך מוחזקים לפדיון <sup>(2)</sup>        |                                        |         |
| (67)                                                               | -                                      | -       |
| הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר |                                        |         |
| 5                                                                  | (5)                                    | -       |
| רווח ממימוש בניינים וציוד                                          |                                        |         |
| (36)                                                               | (10)                                   | (78)    |
| הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות                           |                                        |         |
| 20                                                                 | 4                                      | 1       |
| מיסים נדחים, נטו                                                   |                                        |         |
| 27                                                                 | (79)                                   | 26      |
| שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים                             |                                        |         |
| (10)                                                               | 74                                     | (9)     |
| השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים                         |                                        |         |
| 183                                                                | (104)                                  | 194     |
| רווח ממכירת תיקי אשראי                                             |                                        |         |
| (1)                                                                | -                                      | (15)    |
| <b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>                                     |                                        |         |
| 2,967                                                              | (224)                                  | (1,282) |
| פיקדונות בבנקים                                                    |                                        |         |
| (12,453)                                                           | (3,160)                                | (3,374) |
| אשראי לציבור                                                       |                                        |         |
| (9)                                                                | 8                                      | (7)     |
| אשראי לממשלות                                                      |                                        |         |
| 36                                                                 | (193)                                  | (80)    |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר                   |                                        |         |
| 2,069                                                              | (112)                                  | (401)   |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                                          |                                        |         |
| 807                                                                | 385                                    | (288)   |
| ניירות ערך למסחר                                                   |                                        |         |
| 191                                                                | (769)                                  | 604     |
| נכסים אחרים, נטו                                                   |                                        |         |
| <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>                                |                                        |         |
| (92)                                                               | 214                                    | 250     |
| פיקדונות מבנקים                                                    |                                        |         |
| 10,001                                                             | 623                                    | 2,621   |
| פיקדונות הציבור                                                    |                                        |         |
| 3                                                                  | 4                                      | (3)     |
| פיקדונות הממשלה                                                    |                                        |         |
| (223)                                                              | 17                                     | -       |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר                  |                                        |         |
| (2,863)                                                            | 763                                    | 1,244   |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                     |                                        |         |
| (464)                                                              | 219 <sup>(1)</sup>                     | 124     |
| התחייבויות אחרות                                                   |                                        |         |
| (399)                                                              | (403)                                  | (58)    |
| הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון                            |                                        |         |
| 1,202                                                              | (2,491)                                | (208)   |
| <b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>                                   |                                        |         |

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## דוח על תזרימי המזומנים - המשך

### סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר           | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |                                            |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 2015                                      | 2016                                   |                                            |
| (מבוקר)                                   | (בלתי מבוקר)                           |                                            |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>       |                                        |                                            |
| 1,917                                     | -                                      | תמורה ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון      |
| (10,497)                                  | (4,917)                                | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה             |
| 9,603                                     | 4,678                                  | תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה      |
| 761                                       | 364                                    | תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה      |
| 590                                       | -                                      | תמורה ממכירת תיקי אשראי                    |
| (233)                                     | <sup>(1)</sup> (26)                    | רכישת בניינים וציוד                        |
| 55                                        | 4                                      | תמורה מממוש בניינים וציוד                  |
| 15                                        | 6                                      | תמורה מממוש השקעה בחברות כלולות            |
| 2,211                                     | 109                                    | מזומנים נטו מפעילות השקעה                  |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>       |                                        |                                            |
| 7,502                                     | 3,150                                  | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים    |
| (3,988)                                   | (2,439)                                | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים    |
| (86)                                      | -                                      | דיבידנד ששולם לבעלי מניות                  |
| 3,428                                     | 711                                    | מזומנים נטו מפעילות מימון                  |
| 6,841                                     | (1,671)                                | גידול (קיטון) במזומנים                     |
| 23,651                                    | 26,189                                 | יתרת מזומנים לתחילת התקופה                 |
| (183)                                     | 104                                    | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| 30,309                                    | 24,622                                 | יתרת מזומנים לסוף התקופה                   |
| <b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>     |                                        |                                            |
| 5,080                                     | 774                                    | ריבית שהתקבלה                              |
| 1,591                                     | 98                                     | ריבית ששולמה                               |
| 10                                        | 2                                      | דיבידנדים שהתקבלו                          |
| 69                                        | 59                                     | מסים על הכנסה שהתקבלו                      |
| 738                                       | 145                                    | מסים על הכנסה ששולמו                       |
| <b>נספח א' – פעולות שלא במזומן בתקופה</b> |                                        |                                            |
| 22                                        | 10                                     | רכישות בניינים וציוד                       |

- (1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.
- (2) תמורה ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 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 מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 במאי 2016, י' באייר התשע"ו.

### ב. הצגה מחדש בדוחות הכספיים

הנתונים בדוחות כספיים אלה ליום 31 במרץ 2015, כוללים הצגה מחדש של יתרות, תוצאות וביאורים בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה:

ביום 21 במאי 2015 שלח בנק ישראל מכתב לבנק ובו הנחיות בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה.

במכתב צוין כי תהליך היוון עלויות פיתוח עצמי של תוכנה הינו תהליך מהותי לדיווח הכספי של הבנק, ולנוכח המורכבות החשבונאית הקשורה בתהליך, נדרשים חיזוקים לבקורות הפנימיות על התהליך.

יובהר, כי הבנק מיישם את תקן חשבונאות בינלאומי 38 "נכסים בלתי מוחשיים" (IAS38) וכן, הנחיות שנקבעו במסגרת "Accounting for the Cost of Computer Software Developed or Obtained for Internal Use" - SOP 98-1.

להלן ההנחיות העיקריות שנקבעו במכתב ליישום החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015:

קביעת סף מהותיות להיוון לכל פרוייקט פיתוח תוכנה; סף המהותיות שנקבע בבנק הינו 450 אלפי שקלים חדשים.

עדכון אורך החיים של עלויות התוכנה שהונו כך שלא יעלה על 5 שנים.

בגין פרוייקטים של פיתוח תוכנה, אשר סך העלות שניתן להוון בגינם אינה נמוכה מסף המהותיות שנקבע, יקבעו מקדמי היוון לשעות עבודה אשר יביאו בחשבון את הפוטנציאל לסטיה ברישום שעות העבודה ולחוסר יעילות כלכלי.

הנחיות נוספות לחיזוק הבקרה בתהליך היוון עלויות תוכנה.

על פי המכתב, הבנק רשאי לטפל בדרישות לעיל כשינוי של מדיניות חשבונאית, לרבות יישום למפרע של המדיניות על מספרי ההשוואה.

בהתאם להנחיה, מיישם הבנק החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2015 את ההנחיות בדרך של יישום למפרע, לרבות הצגה מחדש של מספרי ההשוואה (הנחיות דומות יושמו במספר תאגידים בנקאיים נוספים בדוחות הכספיים לשנת 2014).

להלן פרטים על השפעת ההצגה מחדש על נתוני רווח והפסד מאוחד, יתרות במאזן המאוחד, נתוני הלימות ההון, ונתוני דוח על תזרים מזומנים מאוחד.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

יובהר כי אין שינוי במספרי ההשוואה לשנת 2015 בהשוואה לתוצאות הכספיות כפי שהוצגו בדוחות הכספיים לשנת 2015. המדיניות החשבונאית כאמור בנושא היוון עלויות תוכנה, יושמה למפרע החל מיום 30 ביוני 2015 כך שהתוצאות הכספיות שפורסמו לשנת 2015 הינן בהתאם לכללים החדשים.

נתוני דוח רווח והפסד מאוחד:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 |                    |                      |                                                    |
|------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------|
| (בלתי מבוקר)                             |                    |                      |                                                    |
| הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה            | השפעת היישום למפרע | בהתאם להוראות קודמות |                                                    |
| 466                                      | 1                  | 465                  | רווח והפסד                                         |
| 174                                      | (7)                | 181                  | משכורות והוצאות נלוות                              |
| 147                                      | 2                  | 145                  | אחזקה ופחת בניינים וציוד                           |
| 257                                      | 4                  | 253                  | הפרשה למסים על הרווח                               |
| 248                                      | 4                  | 244                  | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1.07                                     | 0.01               | 1.06                 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק                   |
| 1.07                                     | 0.02               | 1.05                 | רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק           |
|                                          |                    |                      | רווח מדולל למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק           |

נתוני המאזן המאוחד:

| ליום 31 במרץ 2015             |                    |                      |                                  |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|
| (בלתי מבוקר)                  |                    |                      |                                  |
| הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה | השפעת היישום למפרע | בהתאם להוראות קודמות |                                  |
| 1,544                         | (124)              | 1,668                | בניינים וציוד                    |
| 6,587                         | (31)               | 6,618                | התחייבויות אחרות                 |
| 8,930                         | (93)               | 9,023                | עודפים                           |
| 11,033                        | (93)               | 11,126               | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 11,548                        | (93)               | 11,641               | סך כל ההון                       |
| 9.10                          | (0.07)             | 9.17                 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 12.66                         | (0.06)             | 12.72                | יחס הון כולל לרכיבי סיכון        |

נתוני דוח על תזרימי מזומנים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 |                                            |                      |                           |
|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| (בלתי מבוקר)                             |                                            |                      |                           |
| הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה            | השפעת היישום למפרע בגין היוון עלויות תוכנה | בהתאם להוראות קודמות |                           |
| (2,491)                                  | (2)                                        | (2,489)              | דוח על תזרימי המזומנים    |
| 109                                      | 2                                          | 107                  | מזומנים נטו מפעילות שוטפת |
|                                          |                                            |                      | מזומנים נטו מפעילות השקעה |

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### ג. 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.

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, ייתן 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.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
- קיים לגבי מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם, יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשיוך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, בשלב זה, 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.

### תחולה

הכללים החדשים חלו במתכונת מצומצמת 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 11 הותאם כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 ד.19 בדוחות 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.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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.

### 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 – מוניתין 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.

### ד. 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 בנושא 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.

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 לטיוטה, 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 כהלואה 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. בנקים נדרשים ליישם את התיקונים החל מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות הברית, בשינויים המתחייבים. ליישום הטיוטה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.



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

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |      |
|---------------------------------|----------------------------------------|------|
| 2015                            | 2015                                   | 2016 |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |      |

**א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup>**

|       |     |     |                                |
|-------|-----|-----|--------------------------------|
| 4,691 | 493 | 839 | מאשראי לציבור                  |
| 9     | 2   | 1   | מאשראי לממשלה                  |
| 29    | 9   | 9   | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 6     | 3   | 1   | מפיקדונות בבנקים               |
| 171   | 43  | 18  | מאיגרות חוב                    |
| 4,906 | 550 | 868 | סך כל הכנסות הריבית            |

**ב. הוצאות ריבית**

|       |       |     |                                    |
|-------|-------|-----|------------------------------------|
| 962   | (44)  | 115 | על פיקדונות הציבור                 |
| 2     | 1     | -   | על פיקדונות הממשלה                 |
| 12    | 1     | 1   | על פיקדונות מבנקים                 |
| 392   | (97)  | (8) | על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 4     | (10)  | -   | על התחייבויות אחרות                |
| 1,372 | (149) | 108 | סך כל הוצאות הריבית                |

|       |     |     |                      |
|-------|-----|-----|----------------------|
| 3,534 | 699 | 760 | סך הכנסות ריבית, נטו |
|-------|-----|-----|----------------------|

**ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים  
 על הכנסות ריבית**

|    |    |      |  |
|----|----|------|--|
| 44 | 71 | (17) |  |
|----|----|------|--|

**ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב**

|     |    |    |                           |
|-----|----|----|---------------------------|
| 75  | 13 | 7  | מוחזקות לפדיון            |
| 92  | 25 | 9  | זמינות למכירה             |
| 4   | 5  | 2  | למסחר                     |
| 171 | 43 | 18 | סך הכל כלול בהכנסות ריבית |

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |      |
|---------------------------------|----------------------------------------|------|
| 2015                            | 2015                                   | 2016 |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |      |

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

##### שאינן למטרות מסחר

##### 1. מפעילות במכשירים נגזרים

|    |     |       |                                                            |
|----|-----|-------|------------------------------------------------------------|
| 5  | 4   | -     | חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>                  |
| 37 | 272 | (168) | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup> |
| 42 | 276 | (168) | סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים                             |

##### 2. מהשקעה באיגרות חוב

|     |    |    |                                                        |
|-----|----|----|--------------------------------------------------------|
| 67  | -  | -  | רווחים ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון <sup>(3)</sup> |
| 118 | 92 | 31 | רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה                 |
| 185 | 92 | 31 | סך הכל מהשקעה באיגרות חוב                              |

|     |       |     |                   |
|-----|-------|-----|-------------------|
| 136 | (234) | 338 | 3. הפרשי שער, נטו |
|-----|-------|-----|-------------------|

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

|   |   |   |                                         |
|---|---|---|-----------------------------------------|
| - | - | - | רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה       |
| - | - | - | הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה |
| 7 | 2 | 2 | דיבידנד ממניות זמינות למכירה            |
| 7 | 2 | 2 | סך הכל מהשקעה במניות                    |

|   |   |    |                                            |
|---|---|----|--------------------------------------------|
| 1 | - | 15 | 5. רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו |
|---|---|----|--------------------------------------------|

|     |     |     |                                                                  |
|-----|-----|-----|------------------------------------------------------------------|
| 371 | 136 | 218 | סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |
|-----|-----|-----|------------------------------------------------------------------|

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
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<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |      |
|---------------------------------|----------------------------------------|------|
| 2015                            | 2015                                   | 2016 |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |      |

#### ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(1)</sup>

|      |      |       |                                                                        |
|------|------|-------|------------------------------------------------------------------------|
| (8)  | (16) | (151) | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים                          |
| (9)  | 9    | 2     | רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו     |
| 4    | (4)  | (2)   | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו |
| (13) | (11) | (151) | סך הכל מפעילויות מסחר <sup>(2)</sup>                                   |

#### פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת

##### מסחר, לפי חשיפת סיכון

|      |      |       |                      |
|------|------|-------|----------------------|
| (2)  | 6    | (1)   | חשיפת ריבית          |
| (42) | (26) | (150) | חשיפת מטבע חוץ       |
| 24   | 9    | (1)   | חשיפה למניות         |
| 7    | -    | 1     | חשיפה לסחורות ואחרים |
| (13) | (11) | (151) | סך הכל               |

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

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

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

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------|------|--------------------------|
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן        |                      |                    |                                       |                                       |            |      | רווח כולל אחר            |
| התאמות                                                         | רווחים נטו           | התאמות             | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר                         |            |      |                          |
| מתרגום <sup>(1)</sup>                                          | מגידור תזרים מזומנים | בגין הטבות לעובדים | סך הכל                                | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | מניות הבנק |      |                          |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016                       |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
| (בלתי מבוקר)                                                   |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
| 12                                                             | -                    | 14                 | (104)                                 | (102)                                 | (5)        | (97) | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 |
| 21                                                             | -                    | (4)                | (20)                                  | (3)                                   | (2)        | (1)  | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| 9                                                              | -                    | 10                 | (124)                                 | (105)                                 | (7)        | (98) | יתרה ליום 31 במרץ 2016   |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015                       |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
| (בלתי מבוקר)                                                   |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
| 5                                                              | 1                    | 18                 | (102)                                 | (78)                                  | (6)        | (72) | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| 40                                                             | -                    | (10)               | (47)                                  | (17)                                  | (1)        | (16) | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| 45                                                             | 1                    | 8                  | (149)                                 | (95)                                  | (7)        | (88) | יתרה ליום 31 במרץ 2015   |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015                              |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
| (מבוקר)                                                        |                      |                    |                                       |                                       |            |      |                          |
| 5                                                              | 1                    | 18                 | (102)                                 | (78)                                  | (6)        | (72) | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 |
| (17)                                                           | (1)                  | (4)                | (2)                                   | (24)                                  | 1          | (25) | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| (12)                                                           | -                    | 14                 | (104)                                 | (102)                                 | (5)        | (97) | 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

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

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                   |             | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ |            |             |            |            |             |            |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
| 2015                                              |             | 2015                                |            |             | 2016       |            |             |            |
| לאחר<br>מס                                        | השפעת<br>מס | לפני<br>מס                          | לאחר<br>מס | השפעת<br>מס | לפני<br>מס | לאחר<br>מס | השפעת<br>מס | לפני<br>מס |
| <b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר</b>      |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b> |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים</b>         |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>למכירה לפי שווי הוגן</b>                       |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו                    |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| 57                                                | (34)        | 91                                  | 97         | (58)        | 155        | 41         | (24)        | 65         |
| מההתאמות לשווי הוגן                               |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים            |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (74)                                              | 44          | (118)                               | (57)       | 35          | (92)       | (20)       | 11          | (31)       |
| <sup>(1)</sup> למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (17)                                              | 10          | (27)                                | 40         | (23)        | 63         | 21         | (13)        | 34         |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                     |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>התאמות מתרגום</b>                              |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>         |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (1)                                               | -           | (1)                                 | -          | -           | -          | -          | -           | -          |
| (1)                                               | -           | (1)                                 | -          | -           | -          | -          | -           | -          |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                     |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>גידור תזרים מזומנים</b>                        |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים      |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| -                                                 | 1           | (1)                                 | (10)       | 5           | (15)       | (4)        | 2           | (6)        |
| (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים      |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (4)                                               | 1           | (5)                                 | -          | -           | -          | -          | -           | -          |
| <sup>(3)</sup> שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד        |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (4)                                               | 2           | (6)                                 | (10)       | 5           | (15)       | (4)        | 2           | (6)        |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                     |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>הטבות לעובדים</b>                              |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה                    |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (4)                                               | 3           | (7)                                 | (48)       | 31          | (79)       | (21)       | 10          | (31)       |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד            |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| 2                                                 | (2)         | 4                                   | 1          | -           | 1          | 1          | (1)         | 2          |
| (2)                                               | 1           | (3)                                 | (47)       | 31          | (78)       | (20)       | 9           | (29)       |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                     |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (24)                                              | 13          | (37)                                | (17)       | 13          | (30)       | (3)        | (2)         | (1)        |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>             |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס             |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (1)                                               | -           | (1)                                 | 1          | (2)         | 3          | 2          | -           | 2          |
| לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                    |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס</b>      |             |                                     |            |             |            |            |             |            |
| (25)                                              | 13          | (38)                                | (16)       | 11          | (27)       | (1)        | (2)         | 1          |
| <b>לבעלי מניות הבנק</b>                           |             |                                     |            |             |            |            |             |            |

(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.

## ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 31 במרץ 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</b> |                           |                              |                                      |                          |
| 3,221                                  | 3,221                     | 94                           | -                                    | 3,315                    |
| 3,221                                  | 3,221                     | 94                           | -                                    | 3,315                    |
| <b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>    |                           |                              |                                      |                          |
| <b>איגרות חוב -</b>                    |                           |                              |                                      |                          |
| 4,862                                  | 4,848                     | 29                           | (15)                                 | 4,862                    |
| 207                                    | 207                       | -                            | -                                    | 207                      |
| 94                                     | 94                        | -                            | -                                    | 94                       |
| 19                                     | 19                        | -                            | -                                    | 19                       |
| 5,182                                  | 5,168                     | 29                           | (15)                                 | 5,182                    |
| 100                                    | 101                       | -                            | (1)                                  | 100                      |
| 5,282                                  | 5,269                     | 29 <sup>(4)</sup>            | (16) <sup>(4)</sup>                  | 5,282                    |
| <b>(3) ניירות ערך למסחר</b>            |                           |                              |                                      |                          |
| <b>איגרות חוב -</b>                    |                           |                              |                                      |                          |
| 510                                    | 510                       | -                            | -                                    | 510                      |
| 510                                    | 510                       | -                            | -                                    | 510                      |
| 9,013                                  | 9,000                     | 123                          | (16)                                 | 9,107                    |

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 524 מיליוני שקלים חדשים. כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-97 מיליוני שקלים חדשים. כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן". איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-4. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-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**  
**ליום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

**א. הרכב:**

| הערך<br>במאזן | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווחים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | הפסדים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|
| 5,152         | 5,152                        | 205                                           | -                                             | 5,357                    |

(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון

| הערך<br>במאזן | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווחים | רווח כולל אחר מצטבר<br>הפסדים | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|------------------------------|--------|-------------------------------|--------------------------|
|---------------|------------------------------|--------|-------------------------------|--------------------------|

(2) ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב -

|       |       |                   |                     |       |                                   |
|-------|-------|-------------------|---------------------|-------|-----------------------------------|
| 6,684 | 6,614 | 79                | (9)                 | 6,684 | של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>     |
| 796   | 793   | 3                 | -                   | 796   | של ממשלות זרות <sup>(6),(2)</sup> |
| 124   | 122   | 2                 | -                   | 124   | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל  |
| 222   | 222   | -                 | -                   | 222   | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים    |
| 66    | 66    | -                 | -                   | 66    | של אחרים זרים                     |
| 7,892 | 7,817 | 84                | (9)                 | 7,892 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה  |
| 104   | 106   | -                 | (2)                 | 104   | מניות <sup>(3)</sup>              |
| 7,996 | 7,923 | 84 <sup>(4)</sup> | (11) <sup>(4)</sup> | 7,996 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה  |

| הערך<br>במאזן | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) | רווחים<br>שטרם מומשו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | הפסדים<br>שטרם מומשו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|--------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|
|---------------|--------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|

(3) ניירות ערך למסחר

איגרות חוב -

|     |     |                  |   |     |                         |
|-----|-----|------------------|---|-----|-------------------------|
| 654 | 652 | 2                | - | 654 | של ממשלת ישראל          |
| 654 | 652 | 2 <sup>(5)</sup> | - | 654 | סך כל ניירות הערך למסחר |

|        |        |     |      |        |                   |
|--------|--------|-----|------|--------|-------------------|
| 13,802 | 13,727 | 291 | (11) | 14,007 | סך כל ניירות הערך |
|--------|--------|-----|------|--------|-------------------|

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 859 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-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

ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| הערך<br>במאזן                          | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווחים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | הפסדים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>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>(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>(3) ניירות ערך למסחר</b>            |                              |                                               |                                               |                          |
| <b>איגרות חוב -</b>                    |                              |                                               |                                               |                          |
| 222                                    | 222                          | -                                             | -                                             | 222                      |
| 222                                    | 222                          | -                                             | -                                             | 222                      |
| 11,845                                 | 11,865                       | 91                                            | (40)                                          | 11,916                   |

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

מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 588 מיליוני שקלים חדשים.

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.

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

איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד, 3 א. 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:

| ליום 31 במרץ 2016   |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| פחות מ-12 חודשים    |                   |                     |                   | 12 חודשים ומעלה     |                   |                     |                   |
| שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו | שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו | שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו | שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו |
| הוגן                | 0%-20%            | 20%-40%             | סך הכל            | הוגן                | 0%-20%            | 20%-40%             | סך הכל            |
| 287                 | 1                 | -                   | 1                 | 104                 | 12                | 2                   | 14                |
| -                   | -                 | -                   | -                 | 1                   | 1                 | -                   | 1                 |
| 287                 | 1                 | -                   | 1                 | 105                 | 13                | 2                   | 15                |

#### איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

מניות

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

| ליום 31 במרץ 2015   |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| פחות מ-12 חודשים    |                   |                     |                   | 12 חודשים ומעלה     |                   |                     |                   |
| שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו | שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו | שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו | שווי <sup>(1)</sup> | הפסדים שטרם מומשו |
| הוגן                | 0%-20%            | 20%-40%             | סך הכל            | הוגן                | 0%-20%            | 20%-40%             | סך הכל            |
| -                   | -                 | -                   | -                 | 122                 | 7                 | 2                   | 9                 |
| 2                   | -                 | 2                   | 2                 | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 2                   | -                 | 2                   | 2                 | 122                 | 7                 | 2                   | 9                 |

#### איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

מניות

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

#### 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.

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

לימים 31 במרץ 2016, 31 במרץ 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**

| 31 במרץ 2016                                       |                        |          |               |               |         |
|----------------------------------------------------|------------------------|----------|---------------|---------------|---------|
| מסחרי                                              | לדיר                   | פרטי אחר | סך הכל לציבור | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>       |                        |          |               |               |         |
| 29,574                                             | 27                     | 778      | 30,379        | 4,599         | 34,978  |
| 8,778                                              | 108,296                | 15,998   | 133,072       | -             | 133,072 |
| 1,130                                              | 107,716                | -        | 108,846       | -             | 108,846 |
| 38,352                                             | 108,323 <sup>(2)</sup> | 16,776   | 163,451       | 4,599         | 168,050 |
| <b>מזה:</b>                                        |                        |          |               |               |         |
| 166                                                | -                      | 51       | 217           | -             | 217     |
| 580                                                | 27                     | 28       | 635           | -             | 635     |
| 746                                                | 27                     | 79       | 852           | -             | 852     |
| 38                                                 | 877                    | 19       | 934           | -             | 934     |
| 310                                                | -                      | 87       | 397           | -             | 397     |
| 1,094                                              | 904                    | 185      | 2,183         | -             | 2,183   |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b> |                        |          |               |               |         |
| 509                                                | 1                      | 18       | 528           | 2             | 530     |
| 83                                                 | 602                    | 165      | 850           | -             | 850     |
| 4                                                  | 602                    | -        | 606           | -             | 606     |
| 592                                                | 603                    | 183      | 1,378         | 2             | 1,380   |
| 127                                                | 1                      | 12       | 140           | -             | 140     |

(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.

כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,467 מיליוני שקלים חדשים.

כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 376 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

| 31 במרץ 2015                                 |        |          |               |               |         |
|----------------------------------------------|--------|----------|---------------|---------------|---------|
| מסחרי                                        | לדיור  | פרטי אחר | סך הכל לציבור | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>       |        |          |               |               |         |
| 30,786                                       | 3      | 663      | 31,452        | 4,752         | 36,204  |
| 8,138                                        | 97,765 | 14,694   | 120,597       | -             | 120,597 |
| 1,138                                        | 97,112 | -        | 98,250        | -             | 98,250  |
| 38,924                                       | 97,768 | 15,357   | 152,049       | 4,752         | 156,801 |
| מזה:                                         |        |          |               |               |         |
| 348                                          | -      | 56       | 404           | -             | 404     |
| 386                                          | 3      | 27       | 416           | -             | 416     |
| 734                                          | 3      | 83       | 820           | -             | 820     |
| 36                                           | 994    | 20       | 1,050         | -             | 1,050   |
| 987                                          | -      | 169      | 1,156         | -             | 1,156   |
| 1,757                                        | 997    | 272      | 3,026         | -             | 3,026   |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |        |          |               |               |         |
| 473                                          | -      | 21       | 494           | 6             | 500     |
| 88                                           | 620    | 153      | 861           | -             | 861     |
| 5                                            | 620    | -        | 625           | -             | 625     |
| 561                                          | 620    | 174      | 1,355         | 6             | 1,361   |
| 92                                           | -      | 8        | 100           | -             | 100     |

- (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 5,333 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 342 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                               |         |          |               |               |         |
|----------------------------------------------|---------|----------|---------------|---------------|---------|
| מסחרי                                        | לדיור   | פרטי אחר | סך הכל לציבור | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>       |         |          |               |               |         |
| 29,656                                       | 24      | 758      | 30,438        | 3,412         | 33,850  |
| 8,503                                        | 105,922 | 15,741   | 130,166       | -             | 130,166 |
| 1,046                                        | 105,419 | -        | 106,465       | -             | 106,465 |
| 38,159                                       | 105,946 | 16,499   | 160,604       | 3,412         | 164,016 |
| מזה:                                         |         |          |               |               |         |
| 175                                          | -       | 54       | 229           | -             | 229     |
| 537                                          | 24      | 27       | 588           | -             | 588     |
| 712                                          | 24      | 81       | 817           | -             | 817     |
| 38                                           | 957     | 17       | 1,012         | -             | 1,012   |
| 296                                          | -       | 92       | 388           | -             | 388     |
| 1,046                                        | 981     | 190      | 2,217         | -             | 2,217   |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |         |          |               |               |         |
| 516                                          | 1       | 22       | 539           | 3             | 542     |
| 84                                           | 613     | 164      | 861           | -             | 861     |
| 4                                            | 613     | -        | 617           | -             | 617     |
| 600                                          | 614     | 186      | 1,400         | 3             | 1,403   |
| 118                                          | 1       | 10       | 129           | -             | 129     |

(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

| 31 במרץ 2016 |                  |                  |          |        |       |                                          |
|--------------|------------------|------------------|----------|--------|-------|------------------------------------------|
| סך הכל       | בנקים<br>וממשלות | סך הכל<br>לציבור | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |                                          |
| 1,509        | 3                | 1,506            | 195      | 614    | 697   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה     |
| 3            | (1)              | 4                | 13       | (9)    | -     | הוצאות בגין הפסדי אשראי                  |
| (84)         | -                | (84)             | (33)     | (2)    | (49)  | מחיקות חשבונאיות                         |
| 38           | -                | 38               | 16       | -      | 22    | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (46)         | -                | (46)             | (17)     | (2)    | (27)  | מחיקות חשבונאיות, נטו                    |
| 1,466        | 2                | 1,464            | 191      | 603    | 670   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה       |
| 86           | -                | 86               | 8        | -      | 78    | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים       |

| 31 במרץ 2015 |                  |                  |          |        |       |                                          |
|--------------|------------------|------------------|----------|--------|-------|------------------------------------------|
| סך הכל       | בנקים<br>וממשלות | סך הכל<br>לציבור | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |                                          |
| 1,450        | 5                | 1,445            | 189      | 624    | 632   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה     |
| 35           | 1                | 34               | 6        | (4)    | 32    | הוצאות בגין הפסדי אשראי                  |
| (56)         | -                | (56)             | (28)     | -      | (28)  | מחיקות חשבונאיות                         |
| 37           | -                | 37               | 16       | -      | 21    | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (19)         | -                | (19)             | (12)     | -      | (7)   | מחיקות חשבונאיות, נטו                    |
| 1,466        | 6                | 1,460            | 183      | 620    | 657   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה       |
| 105          | -                | 105              | 9        | -      | 96    | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים       |

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר          | 31 במרץ      |         |
|--------------------|--------------|---------|
| 2015               | 2016         | 2015    |
| (מבוקר)            | (בלתי מבוקר) |         |
| <b>בישראל</b>      |              |         |
| לפי דרישה          |              |         |
| 33,973             | 28,664       | 35,222  |
| 7,117              | 7,374        | 7,703   |
| 41,090             | 36,038       | 42,925  |
| 117,271            | 112,548      | 117,467 |
| 158,361            | 148,586      | 160,392 |
| <b>מחוץ לישראל</b> |              |         |
| לפי דרישה          |              |         |
| 556                | 978          | 615     |
| 7                  | 8            | 6       |
| 563                | 986          | 621     |
| 3,456              | 3,430        | 3,988   |
| 4,019              | 4,416        | 4,609   |
| 162,380            | 153,002      | 165,001 |
| (1) מזה:           |              |         |
| 76,291             | 71,525       | 77,884  |
| 37,523             | 40,786       | 34,346  |
| 44,547             | 36,275       | 48,162  |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר           | 31 במרץ      |         |
|---------------------|--------------|---------|
| 2015                | 2016         | 2015    |
| (מבוקר)             | (בלתי מבוקר) |         |
| <b>תקרת הפיקדון</b> |              |         |
| 55,171              | 51,109       | 56,782  |
| 34,787              | 31,751       | 35,330  |
| 17,311              | 16,337       | 18,234  |
| 16,776              | 15,960       | 14,891  |
| 38,335              | 37,845       | 39,764  |
| 162,380             | 153,002      | 165,001 |

## ביאור 8 - זכויות עובדים

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 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 ההעסקה הנוסף") לתקופת העסקה נוספת, החל מיום 1 בדצמבר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא תתחדש מאליו, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם ההעסקה הנוסף ("תקופת ההעסקה 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 ההעסקה 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 ההעסקה הנוסף, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות (להלן - "מענק ההסתגלות").

בהסכם ההעסקה 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 ההעסקה על פי הסכם ההעסקה הנוסף, וכי יושב ראש הדירקטוריון לא יהא זכאי למענק הסתגלות בגין תקופת העסקתו שהחלה ביום 1 בדצמבר 2012 והסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015, על פי הסכם ההעסקה שחל לגבי אותה תקופה (להלן - "הסכם ההעסקה הקודם").

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

מובהר בזה, כי יושב ראש הדירקטוריון אינו זכאי למענק פרישה על פי הסכם ההעסקה הנוסף וכי תשלום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון עם סיום העסקתו, יהיה בהתאם לזכותו לקבלת מענק הפרישה על פי הסכם ההעסקה 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 ההעסקה 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, לאחר תאריך המאזן, 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<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ |      |
|---------------------------------|----------------------------------------|------|
| 2015                            | 2015                                   | 2016 |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |      |
| 26                              | 6                                      | 6    |
| 31                              | 7                                      | 7    |
| (4)                             | (1)                                    | (1)  |
|                                 |                                        |      |
| 4                               | 1                                      | 2    |
| 57                              | 13                                     | 14   |
| 112                             | 25                                     | 28   |
| 169                             | 38                                     | 42   |

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

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ | תחזית<br>לשנת <sup>(5)</sup> | הפקדות בפועל |
|---------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|--------------|
| 2015                            | 2015                                   | 2016                         | 2016         |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           |                              |              |
| 6                               | 1                                      | 1                            | 5            |

- עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- 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.
- ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2016.



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

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

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

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

| ליום 31 בדצמבר | ליום 31 במרץ | ליום 31 במרץ |
|----------------|--------------|--------------|
| 2015           | 2015         | 2016         |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) |

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

|        |                       |        |                 |
|--------|-----------------------|--------|-----------------|
| 12,299 | <sup>(1)</sup> 11,476 | 12,490 | הון עצמי רובד 1 |
| 12,299 | 11,476                | 12,490 | הון רובד 1      |
| 4,916  | 4,485                 | 4,598  | הון רובד 2      |
| 17,215 | 15,961                | 17,088 | סך הכל הון כולל |

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

|         |                        |         |                                     |
|---------|------------------------|---------|-------------------------------------|
| 120,793 | <sup>(1)</sup> 117,791 | 120,752 | סיכון אשראי                         |
| 950     | 871                    | 957     | סיכונים שוק                         |
| 7,743   | 7,435                  | 7,744   | סיכון תפעולי                        |
| 129,486 | 126,097                | 129,453 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |

##### ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

נתוני הבנק:

|       |                      |       |                                                                        |
|-------|----------------------|-------|------------------------------------------------------------------------|
| 9.50  | <sup>(1)</sup> 9.10  | 9.65  | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       |
| 9.50  | <sup>(1)</sup> 9.10  | 9.65  | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                                            |
| 13.29 | <sup>(1)</sup> 12.66 | 13.20 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                            |
| 9.30  | 9.00                 | 9.42  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> |
| 12.80 | 12.50                | 12.92 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>      |

#### 2. חברות בת משמעותיות

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

|       |       |       |                                                         |
|-------|-------|-------|---------------------------------------------------------|
| 9.97  | 9.67  | 10.53 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                        |
| 9.97  | 9.67  | 10.53 | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                             |
| 13.23 | 13.31 | 13.66 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                             |
| 9.00  | 9.00  | 9.00  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 13.00 | 13.00 | 13.00 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים      |

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

(לפרטים ראה סעיף י' להלן):

##### יחס ההון לרכיבי סיכון

|       |                      |       |                                                         |
|-------|----------------------|-------|---------------------------------------------------------|
| 9.32% | <sup>(1)</sup> 8.92% | 9.52% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום הוראות מעבר |
| 0.18% | <sup>(1)</sup> 0.18% | 0.13% | השפעת הוראות המעבר                                      |
| 9.50% | <sup>(1)</sup> 9.10% | 9.65% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר |

- (1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.
- (2) 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 לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד ליום 1.1.2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1.1.2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד דיווח זה, הינו 9.84%-ו-13.34%, בהתאמה.

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

### סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

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

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

| ליום 31 בדצמבר 2015                                    | ליום 31 במרץ 2016 |                                                                      |
|--------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|
| (מבוקר)                                                | (בלתי מבוקר)      | באחוזים                                                              |
| <b>1. בנתוני המאוחד<sup>(1)</sup></b>                  |                   |                                                                      |
| 91                                                     | 97                | יחס כיסוי הנזילות                                                    |
| 60                                                     | 80                | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> |
| <b>2. בנתוני הבנק</b>                                  |                   |                                                                      |
| 90                                                     | 97                | יחס כיסוי הנזילות                                                    |
| 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                                                    | 808               | יחס כיסוי הנזילות                                                    |
| 100                                                    | 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 31 במרץ 2016 הסתכם ל-99%. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי עד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017. על פי הוראת 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

| ליום 31 בדצמבר 2015                                    | ליום 31 במרץ 2016   |                                                               |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------|
| (מבוקר)                                                | (בלתי מבוקר)        |                                                               |
| <b>1. בנתוני המאוחד</b>                                |                     |                                                               |
| 12,299                                                 | 12,490              | הון רובד 1                                                    |
| 231,291                                                | 238,693             | סך החשיפות                                                    |
| <b>באחוזים</b>                                         |                     |                                                               |
| 5.32                                                   | 5.23                | יחס המינוף <sup>(1)</sup>                                     |
| 5.00                                                   | 5.00                | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> |
| <b>2. חברות בת משמעותיות</b>                           |                     |                                                               |
| <b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b> |                     |                                                               |
| 4.89                                                   | 4.93                | יחס המינוף                                                    |
| 4.85                                                   | 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. הירידה ביחס המינוף לעומת הרבעון הרביעי של שנת 2015 מוסברת בגידול המשמעותי בסך כל המאזן בשיעור של 3.6%. בהקשר זה, ראה גיוס איגרות חוב באמצעות מזרחי טפחות הנפקות, בפרק מקורות ומימון (סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה).

(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 לדירור. בהתאם להוראות, חישוב הקצאת ההון להלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 מבוצע לפי שיעורי השקלול הבאים:

|                                                                                   |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| להלוואות בשיעור מימון עד 45%                                                      | - משקל סיכון של 35%  |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 45% ועד 60%                                             | - משקל סיכון של 50%  |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 60%                                                     | - משקל סיכון של 75%  |
| להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר | - 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 ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ- 20% ל- 10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

## ביאור 9 - הלימות הון, נדילות 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 סיכויי שוק.

### - מכשירי הון כשירים להון רובד 1 נוסף ולהון רובד 2

נקבעו קריטריוני כשירות למכשירי הון המסווגים כהון רובד 1 נוסף וכהון רובד 2. מכשירים אלו יכללו מנגנון לספיגת הפסדי קרן, לפיו תתבצע המרה למניות או הפחתת קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מ- 7% למכשירי הון רובד 1 נוסף ויורד מ- 5% למכשירי הון רובד 2.

### - זכויות מיעוט

סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון יוגבל ולא ניתן יהיה להכיר בעודף ההון בחברת הבת.

### - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי. מנגד, סכום ההפרשה יתווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.

### - התאמות וניכויים מההון הפיקוחי

- מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי יטופלו כדלקמן:

עד 10% מהון עצמי רובד 1 - ישוקלל במשקל סיכון של 250%.

מעל 10% הון עצמי רובד 1 - ינוכו מההון.

- השקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים - בנקים, חברות ביטוח וכל חברה שעיסוקה בתחום שוקי ההון, יטופלו כניכוי מההון או לפי שקלול לסיכון וזאת בכפוף למבחנים שנקבעו.

- סכום הרווח המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן - ינוכה מההון. כלומר, סכומים חיוביים ינוכו מההון וסכומים שליליים יתווספו להון.

- התאמות חשבונאיות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) ינוכו מההון.

## ביאור 9 - הלימות הון, נדילות 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 וניכיים מההון וזכויות מיעוט שאינן כשירות להכלל 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.

יא. 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.

יב. 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 ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 50%. בנוסף, הלוואות ששיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוקללנה במשקל סיכון של 100% בחישוב הקצאת ההון.

יג. 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 תתבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד 1 בינואר 2017 (לאורך שמונה רבעונים). משקל סיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה – משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה יפחת משיעור של 100% ל-75%.

## 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-0.8% 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.

תחילת יישום ההוראות ביום 1 ביולי 2016.

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. יצוין כי על פי תחזית תכנון ההון של הבנק, גיוס כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים, צפוי לענות על צרכי ההון הפיקוחי של הבנק לפחות עד לסוף שנת 2017. לפי Standard & poors Maalot דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA-.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

|                                      | 31 במרץ      | 31 בדצמבר |         |
|--------------------------------------|--------------|-----------|---------|
|                                      | 2016         | 2015      | 2015    |
|                                      | (בלתי מבוקר) | (מבוקר)   | (מבוקר) |
| התחייבויות בגין:                     |              |           |         |
| חוזי שכירות לזמן ארוך <sup>(1)</sup> | 736          | 631       | 730     |
| חוזי מחשוב ושרותי תוכנה              | 224          | 164       | 203     |
| רכישה ושיפוץ בניינים                 | 4            | 8         | 3       |

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

|                 | 31 במרץ      | 31 בדצמבר  |            |
|-----------------|--------------|------------|------------|
|                 | 2016         | 2015       | 2015       |
|                 | (בלתי מבוקר) | (מבוקר)    | (מבוקר)    |
| שנה ראשונה      | 65           | 59         | 62         |
| שנה שניה        | 63           | 57         | 60         |
| שנה שלישית      | 61           | 50         | 52         |
| שנה רביעית      | 53           | 46         | 50         |
| שנה חמישית      | 50           | 44         | 47         |
| שנה שישית ואילך | 444          | 375        | 459        |
| <b>סך הכל</b>   | <b>736</b>   | <b>631</b> | <b>730</b> |

### 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 הנתבעות 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 חיישוב 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 ההוצאה 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 מוכונת, 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 לדיון 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 ההוצאה לפועל, בשל פער בין המועד בו מתבצע תשלום בתיק הוצ"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. טרם הוגשה תגובת היועץ המשפטי לבקשה זו. ביום 30 בדצמבר 2015 התקיים דיון מקדמי נוסף ונקבע דיון נוסף ליום 3 במאי 2016 לבקשת היועץ המשפטי לממשלה, הדיון נדחה ליום 13 ביולי 2016.

## 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 ניתנה לבנק ארכה להגשת תשובה לבקשה עד ליום 30 במאי 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 דנן ביחד עם התביעה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובעות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכ"א מהבקשות לאישור התובעות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנטען 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 ועל הצדדים להגיש סיכומים מטעמם.

## 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 התובעת 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.

התובעת 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 המבקש 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 לסילוק על הסף ונקבע דיון נוסף לחודש יוני 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 עסקי. 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 ונקבע מועד לדיון הוכחות ליום 12 ביולי 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 רוכשים את המניות, אילו היה מבוצע דיווח כנדרש.

בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. יחד עם זאת, התובע התייחס למנגנון חישוב הנזק לפיו, ביום שבו פורסם דבר ההטעיה כביכול, סבלה מניית הבנק מתשואות 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.

ביום 3 בפברואר הורה בית משפט על גילוי מסמכים הכוללים תכתובות בין הבנק למפקח על הבנקים ו/או רשות ניירות ערך בקשר לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית ו/או בנושא הפרשות שביצע הבנק בשל החקירה הנ"ל, וכן הורה כי הבנק יעבירם לעיון המבקשים. ההחלטה ניתנה בעקבות בקשת התובע לצירוף מסמכים לכתבי הטענות ולחילופין לגילויים. ביום 16 בפברואר 2016 הגיש הבנק, הודעה ובקשה בקשר עם חשיפת תוכנם של מסמכים ו/או התכתבויות, מטעמים של חיסיון והעדר רלוונטיות. תגובת המבקש להודעה ובקשה מטעם ובקשה מטעם הבנק, הוגשה ביום 1 במרץ 2016 ותשובת הבנק לתגובה זו הוגשה ביום 8 במרץ 2016. ביום 4 באפריל 2016, נענה בית המשפט לבקשת הבנק, מיום 6 במרץ 2016 ונתן ארכה להגשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט בעניין גילוי מסמכים, עד ליום 31 במאי 2016.

הדיון המקדמי בבקשה לאישור נדחה ליום 17 במאי 2016.

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

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 11 להלן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-171 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

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

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

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

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר 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 שהיה ותתקבל 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, התקיים דיון בבקשה לגילוי, במסגרתו נתן בית המשפט החלטה, לעכב את הדיון בתיק זה 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 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 ההעברת מט"ח חד-פעמית לחו"ל ומחו"ל, בשקלים, בניגוד לאמור בתעריפון, לפי שער "מכירה/קניה" של הבנק, תוך הטעייה, לכאורה, ביחס לעלות השירות וסכום העמלה ותוך הפרת חובת הגילוי. תגובת הבנק הוגשה ביום 17 בפברואר ודיון קדם משפט נקבע ליום 19 במאי 2016.

(ג) 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 יב 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 מגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפרים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

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

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. טרם הוגשה תגובת הבנקים המבקשים.

(ד) 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 ההטבות 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.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות – המשך

ה) 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 ושללא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. טרם הוגשה תשובת הבנק.

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"), הושלמה סמוך לאחר מועד אישור הדוחות השנתיים, עבודת התיקוף של המומחים והיועצים החיצוניים לגבי הנתונים הכמותיים של לקוחות הבנק האמריקאים, אשר היו מצויים באותה עת במאגר הממוכן שבנבנה על ידי הבנק. נתונים אלה נמסרו ביום 14 במרץ 2016, למשרד המשפטים בארצות הברית. כפי שצוין בדוחות השנתיים, מידע כמותי נוסף הנוגע לחשבונותיהם של הלקוחות האמריקאים בישראל, צפוי להמסר עד ליום 31 במאי 2016. בנוסף, הושלם תהליך איסוף השדרים האלקטרוניים המתייחס ללקוחות האמריקאים בסניפי הבנק בישראל. יחד עם זאת, בחינתם על ידי מומחי ויועצי הבנק טרם הסתיימה. בהתאם למכתבים, צו שיפוט, ושיחות נוספות, על הבנק להמציא פרטי מידע ומסמכים נוספים. הבנק שוקד על המצאת הנתונים והמסמכים הנדרשים. כמו כן, מתקיימות פגישות עם נציגי משרד המשפטים בארצות הברית, אשר במסגרתן מוצג המידע שמתבקש. במסגרת המכתבים, השיחות והפגישות כאמור, צוין 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, כאמור לעיל, ברבעון זה, ובשים לב להסדרים שמשרד המשפטים בארצות הברית ערך עם בנקים אחרים בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, הרי שנתונים מסוימים במאגר עשויים להיות רלוונטים לחשיפה של קבוצת הבנק, וזאת אם עמדת הבנק ביחס אליהם לא תתקבל.

על יסוד חוות הדעת האמורה, הועמד סכום ההפרשה בגין החקירה על כ-39 מיליון דולר ארה"ב (כ-148 מיליון שקלים חדשים). יציין, 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 בדיון, אלא רק לאחר ניתוח מכלול המידע והנתונים שיימסרו, וכן בשל כך שכמפורט לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו. מאחר שכאמור לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.



## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

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

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

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| ליום 31 במרץ 2015                           |        |          |            |             |         |
|---------------------------------------------|--------|----------|------------|-------------|---------|
| חוזי ריבית                                  |        | חוזי     | חוזים      | חוזי סחורות |         |
| שקל - מדד                                   | אחר    | מטבע חוץ | בגין מניות | ואחרים      | סך הכל  |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים              |        |          |            |             |         |
| א. נגזרים מגדרים <sup>(1)</sup>             |        |          |            |             |         |
| 4,185                                       | -      | -        | -          | -           | 4,185   |
| forward חוזי                                |        |          |            |             |         |
| -                                           | 1,778  | -        | -          | -           | 1,778   |
| Swaps                                       |        |          |            |             |         |
| 4,185                                       | 1,778  | -        | -          | -           | 5,963   |
| סך הכל                                      |        |          |            |             |         |
| מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)     |        |          |            |             |         |
| -                                           | 1,778  | -        | -          | -           | 1,778   |
| בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע        |        |          |            |             |         |
| ב. נגזרים ALM <sup>(2)(1)</sup>             |        |          |            |             |         |
| 6,729                                       | 800    | 115,853  | -          | 19          | 123,401 |
| Forward חוזי                                |        |          |            |             |         |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                 |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 4,366    | 869        | -           | 5,235   |
| אופציות שנכתבו                              |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 4,574    | 872        | -           | 5,446   |
| אופציות שנקנו                               |        |          |            |             |         |
| חוזי אופציה אחרים:                          |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 17,513   | -          | -           | 17,513  |
| אופציות שנכתבו                              |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 15,504   | -          | -           | 15,504  |
| אופציות שנקנו                               |        |          |            |             |         |
| 1,889                                       | 34,285 | 9,817    | -          | -           | 45,991  |
| Swaps                                       |        |          |            |             |         |
| 8,618                                       | 35,085 | 167,627  | 1,741      | 19          | 213,090 |
| סך הכל                                      |        |          |            |             |         |
| מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)     |        |          |            |             |         |
| 1,619                                       | 17,763 | -        | -          | -           | 19,382  |
| בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע        |        |          |            |             |         |
| ג. נגזרים אחרים <sup>(1)</sup>              |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 1,355    | -          | -           | 1,355   |
| Forward חוזי                                |        |          |            |             |         |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                 |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 9,215    | 17,227     | 1           | 26,443  |
| אופציות שנכתבו                              |        |          |            |             |         |
| -                                           | -      | 9,215    | 17,227     | 1           | 26,443  |
| אופציות שנקנו                               |        |          |            |             |         |
| חוזי אופציה אחרים:                          |        |          |            |             |         |
| -                                           | 436    | -        | 58         | -           | 494     |
| אופציות שנכתבו                              |        |          |            |             |         |
| -                                           | 338    | -        | 74         | -           | 412     |
| אופציות שנקנו                               |        |          |            |             |         |
| -                                           | 4      | 117      | 9,393      | -           | 9,514   |
| Swaps                                       |        |          |            |             |         |
| -                                           | 778    | 19,902   | 43,979     | 2           | 64,661  |
| סך הכל                                      |        |          |            |             |         |
| מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם |        |          |            |             |         |
| -                                           | 4      | -        | -          | -           | 4       |
| הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית                 |        |          |            |             |         |

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

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

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| ליום 31 במרץ 2015                        |          |            |             |            |         |
|------------------------------------------|----------|------------|-------------|------------|---------|
| חוזי ריבית                               | חוזי     | חוזים      | חוזי סחורות | חוזי ריבית |         |
|                                          |          |            |             | שקל - מדד  | אחר     |
| סך הכל                                   | מטבע חוץ | בגין מניות | ואחרים      | סך הכל     |         |
| ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט |          |            |             |            |         |
| נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב                |          |            |             |            |         |
| -                                        | -        | -          | 371         | 371        |         |
| -                                        | -        | -          | 9,401       | 9,401      |         |
| -                                        | -        | -          | 9,772       | 9,772      |         |
| סך הכל                                   |          |            |             |            |         |
| 12,803                                   | 37,641   | 196,930    | 45,720      | 392        | 293,486 |
| סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים       |          |            |             |            |         |

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

|                                                           |   |     |       |       |     |
|-----------------------------------------------------------|---|-----|-------|-------|-----|
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>                     |   |     |       |       |     |
| 106                                                       | - | -   | -     | -     | 106 |
| 184                                                       | - | -   | -     | 184   | -   |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>                     |   |     |       |       |     |
| 4,843                                                     | - | 147 | 2,774 | 1,578 | 344 |
| 6,339                                                     | - | -   | 4,278 | 1,834 | 227 |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>                      |   |     |       |       |     |
| 757                                                       | - | 612 | 143   | 2     | -   |
| 739                                                       | - | 595 | 142   | 2     | -   |
| <b>סך הכל</b>                                             |   |     |       |       |     |
| 5,706                                                     | - | 759 | 2,917 | 1,580 | 450 |
| -                                                         | - | -   | -     | -     | -   |
| 5,706                                                     | - | 759 | 2,917 | 1,580 | 450 |
| <b>מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>      |   |     |       |       |     |
| 1,869                                                     | - | 540 | 1,041 | 142   | 146 |
| <b>סך הכל</b>                                             |   |     |       |       |     |
| 7,262                                                     | - | 595 | 4,420 | 2,020 | 227 |
| -                                                         | - | -   | -     | -     | -   |
| 7,262                                                     | - | 595 | 4,420 | 2,020 | 227 |
| <b>מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b> |   |     |       |       |     |
| 2,026                                                     | - | 546 | 1,339 | 137   | 4   |

(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 12 מיליוני שקלים חדשים ושווי הוגן ברוטו שלילי של ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

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

**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

**א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup>**

|                                       |       |       |     |   |       |
|---------------------------------------|-------|-------|-----|---|-------|
| 47                                    | 1     | -     | -   | - | 48    |
| -                                     | 135   | -     | -   | - | 135   |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b> |       |       |     |   |       |
| 375                                   | 1,210 | 1,300 | 98  | 1 | 2,984 |
| 220                                   | 1,526 | 1,148 | -   | 1 | 2,895 |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>  |       |       |     |   |       |
| -                                     | -     | 86    | 412 | - | 498   |
| -                                     | -     | 86    | 518 | - | 604   |

**סך הכל**

|     |       |       |     |   |       |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|
| 422 | 1,211 | 1,386 | 510 | 1 | 3,530 |
| -   | -     | -     | -   | - | -     |
| 422 | 1,211 | 1,386 | 510 | 1 | 3,530 |

שווי הוגן ברוטו חיובי<sup>(3)</sup>

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

|               |       |       |     |   |       |
|---------------|-------|-------|-----|---|-------|
| 96            | 113   | 582   | 492 | 1 | 1,284 |
| <b>סך הכל</b> |       |       |     |   |       |
| 220           | 1,661 | 1,234 | 518 | 1 | 3,634 |
| -             | -     | -     | -   | - | -     |
| 220           | 1,661 | 1,234 | 518 | 1 | 3,634 |
| <b>סך הכל</b> |       |       |     |   |       |
| 5             | 96    | 604   | 362 | - | 1,067 |

(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

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

(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.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| ליום 31 במרץ 2015                                                  |                      |                             |                    |         |                    |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|---------|--------------------|
| סך הכל                                                             | אחרים                | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים   | בורסות             |
| 5,706                                                              | <sup>(4)</sup> 1,917 | -                           | 36                 | 3,571   | <sup>(4)</sup> 182 |
| <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>      |                      |                             |                    |         |                    |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                      |                      |                             |                    |         |                    |
| (3,130)                                                            | (91)                 | -                           | -                  | (3,039) | -                  |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                            |                      |                             |                    |         |                    |
| (391)                                                              | (56)                 | -                           | -                  | (335)   | -                  |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                         |                      |                             |                    |         |                    |
| 2,185                                                              | 1,260                | -                           | 36                 | 197     | 692                |
| <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                       |                      |                             |                    |         |                    |
| 2,983                                                              | 946                  | -                           | 55                 | 1,982   | -                  |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>     |                      |                             |                    |         |                    |
| (970)                                                              | (65)                 | -                           | -                  | (905)   | -                  |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                        |                      |                             |                    |         |                    |
| 2,013                                                              | 881                  | -                           | 55                 | 1,077   | -                  |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>               |                      |                             |                    |         |                    |
| 4,198                                                              | 2,141                | -                           | 91                 | 1,274   | 692                |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                      |                      |                             |                    |         |                    |
| 7,262                                                              | <sup>(4)</sup> 2,145 | 42                          | -                  | 5,067   | <sup>(4)</sup> 8   |
| <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)</sup></b> |                      |                             |                    |         |                    |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                      |                      |                             |                    |         |                    |
| (3,130)                                                            | (91)                 | -                           | -                  | (3,039) | -                  |
| מכשירים פיננסיים                                                   |                      |                             |                    |         |                    |
| (1,915)                                                            | (12)                 | -                           | -                  | (1,903) | -                  |
| בטחון במזומן ששועבד                                                |                      |                             |                    |         |                    |
| 2,217                                                              | 1,532                | 42                          | -                  | 125     | 518                |
| <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                  |                      |                             |                    |         |                    |

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 12 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 2 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

| ליום 31 בדצמבר 2015                                            |       |                             |                    |         |                    |
|----------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|---------|--------------------|
| סך הכל                                                         | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים   | בורסות             |
| 3,530                                                          | 1,396 | -                           | 28                 | 1,955   | 151 <sup>(3)</sup> |
| <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>  |       |                             |                    |         |                    |
| 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                                                          | 966   | -                           | 28                 | 95      | 538                |
| <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                   |       |                             |                    |         |                    |
| 2,592                                                          | 1,201 | -                           | 116                | 1,275   | -                  |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b> |       |                             |                    |         |                    |
| (707)                                                          | (29)  | -                           | -                  | (678)   | -                  |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                    |       |                             |                    |         |                    |
| 1,885                                                          | 1,172 | -                           | 116                | 597     | -                  |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>           |       |                             |                    |         |                    |
| 3,512                                                          | 2,138 | -                           | 144                | 692     | 538                |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                  |       |                             |                    |         |                    |
| 3,634                                                          | 959   | 33                          | -                  | 2,600   | 42 <sup>(3)</sup>  |
| <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>           |       |                             |                    |         |                    |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                  |       |                             |                    |         |                    |
| (1,819)                                                        | (41)  | -                           | -                  | (1,778) | -                  |
| מכשירים פיננסיים                                               |       |                             |                    |         |                    |
| (653)                                                          | -     | -                           | -                  | (653)   | -                  |
| בטחון במזומן ששועבד                                            |       |                             |                    |         |                    |
| 1,162                                                          | 531   | 33                          | -                  | 169     | 429                |
| <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>              |       |                             |                    |         |                    |

(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 שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(3) סווג מחדש.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2015 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 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

| ליום 31 במרץ 2016 |                          |                      |              |         |                    |
|-------------------|--------------------------|----------------------|--------------|---------|--------------------|
| עד שלושה חודשים   | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל חמש שנים | סך הכל  |                    |
| 411               | 3,454                    | 6,088                | 330          | 10,283  | חוזי ריבית:        |
| 2,346             | 8,110                    | 16,442               | 10,325       | 37,223  | שקל - מדד          |
| 104,555           | 36,389                   | 9,077                | 2,883        | 152,904 | אחר                |
| 33,247            | 5,470                    | 10                   | -            | 38,727  | חוזי מטבע חוץ      |
| 19                | 9                        | 444                  | 216          | 688     | חוזים בגין מניות   |
| 140,578           | 53,432                   | 32,061               | 13,754       | 239,825 | חוזי סחורות ואחרים |
|                   |                          |                      |              |         | סך הכל             |

| ליום 31 במרץ 2015 |                          |                      |              |         |                    |
|-------------------|--------------------------|----------------------|--------------|---------|--------------------|
| עד שלושה חודשים   | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל חמש שנים | סך הכל  |                    |
| 691               | 4,079                    | 6,948                | 1,085        | 12,803  | חוזי ריבית:        |
| 2,537             | 6,973                    | 17,396               | 10,735       | 37,641  | שקל - מדד          |
| 124,554           | 59,459                   | 10,224               | 2,693        | 196,930 | אחר                |
| 37,593            | 8,078                    | 49                   | -            | 45,720  | חוזי מטבע חוץ      |
| 15                | 123                      | 254                  | -            | 392     | חוזים בגין מניות   |
| 165,390           | 78,712                   | 34,871               | 14,513       | 293,486 | חוזי סחורות ואחרים |
|                   |                          |                      |              |         | סך הכל             |

| ליום 31 בדצמבר 2015 |                          |                      |              |         |                    |
|---------------------|--------------------------|----------------------|--------------|---------|--------------------|
| עד שלושה חודשים     | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל חמש שנים | סך הכל  |                    |
| 730                 | 2,016                    | 6,943                | 562          | 10,251  | חוזי ריבית:        |
| 3,221               | 6,593                    | 17,143               | 10,389       | 37,346  | שקל - מדד          |
| 87,832              | 35,464                   | 7,601                | 2,226        | 133,123 | אחר                |
| 47,693              | 7,806                    | 198                  | -            | 55,697  | חוזי מטבע חוץ      |
| 9                   | 12                       | 490                  | 219          | 730     | חוזים בגין מניות   |
| 139,485             | 51,891                   | 32,375               | 13,396       | 237,147 | חוזי סחורות ואחרים |
|                     |                          |                      |              |         | 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 השיוך 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 בשיוך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים – הלוואות 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 מגזרים, 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 יוכפלו 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 עסקים גדולים. סיווג באופן זה מבוצע למשל בענף הנדל"ן. כאשר סך המאזן נמוך מ-100 מיליוני שקלים חדשים ומחזור ההכנסות אינו מייצג כאמור, יסווג הלקוח, בדרך כלל, כדלקמן:  
עסקים זעירים וקטנים - סך הנכסים במאזן הלקוח נמוך מ-50 מיליוני שקלים חדשים.  
עסקים בינוניים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-50 מיליוני שקלים וקטן מ-215 מיליוני שקלים חדשים.  
עסקים גדולים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-215 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

- **בנקאות ופיננסים** - 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.
- **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.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי מיוחסות ישירות ללקוחות שבגינם היא בוצעה.
- הכנסות מעמלות והכנסות אחרות משויכות ספציפית ללקוחות.
- הוצאות שכר, אחזקת מבנים והוצאות אחרות משויכות ספציפית לסניפים, מועמסות על לקוחות הסניף.
- הוצאות השכר של עובדי המטה, הוצאות האחזקה וההוצאות האחרות שאינן מתייחסות ספציפית לסניפים, מועמסות על הלקוחות בהתאם לבסיסי העמסה מתאימים.
- הוצאות המיוחסות ישירות לסניפי הבנק, לרבות משכורות ונלוות, שכר דירה ואחזקה, יוחסו למגזרים השונים כהוצאות בין-מגזריות, בהתאם לשיוך המגזרי של הלקוחות המטופלים באותם סניפים.
- ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות יוחסה באופן יחסי ללקוחות לפי שעור המס האפקטיבי, ובהתחשב בהשפעות מס המתייחסות למגזרים מסוימים ולא לכלל פעילות הבנק.
- התשואה להון מחושבת כיחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי המיוחס. ההון העצמי מיוחס על בסיס נכסי הסיכון הממוצעים של הלקוחות.
- יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שיוכו ספציפית ללקוחות.
- הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(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.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)



## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן וביאור 1 ג.9 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 מזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים מזילים 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 בתאגידים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

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

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

| מסקי בית<br>אחרים                       | מסקי בית<br>משכנתאות | בנקאות<br>פרטית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>מסחרית | בנקאות<br>עסקית | ניהול<br>פיננסי   | סך הכל<br>מאוחד |
|-----------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| <b>הכנסות ריבית נטו:</b>                |                      |                 |                |                  |                 |                   |                 |
| מחיצוניים                               | 206                  | 195             | 6              | 146              | 42              | 156               | 760             |
| בינמגזרי                                | 93                   | 20              | 12             | -                | 20              | (145)             | -               |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>          | <b>299</b>           | <b>215</b>      | <b>18</b>      | <b>146</b>       | <b>42</b>       | <b>176</b>        | <b>760</b>      |
| הכנסות מימון שאינן מריבית               | 2                    | -               | -              | -                | -               | 3                 | 67              |
| עמלות והכנסות אחרות                     | 138                  | 37              | 15             | 64               | 13              | 64 <sup>(3)</sup> | 454             |
| <b>סך הכנסות</b>                        | <b>439</b>           | <b>252</b>      | <b>33</b>      | <b>210</b>       | <b>55</b>       | <b>243</b>        | <b>1,281</b>    |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                 | 18                   | (9)             | 3              | 27               | 4               | (39)              | 3               |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                  | 340                  | 88              | 21             | 126              | 28              | 77                | 779             |
| רווח לפני מס                            | 81                   | 173             | 9              | 57               | 23              | 205               | 499             |
| הפרשה למסים על הרווח                    | 32                   | 70              | 3              | 23               | 8               | 83                | 203             |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                  | <b>49</b>            | <b>103</b>      | <b>6</b>       | <b>34</b>        | <b>15</b>       | <b>122</b>        | <b>296</b>      |
| חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,       |                      |                 |                |                  |                 |                   |                 |
| לאחר השפעת המס                          | -                    | -               | -              | -                | -               | -                 | -               |
| <b>רווח נקי:</b>                        | <b>-</b>             | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>        |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות     |                      |                 |                |                  |                 |                   |                 |
| שליטה                                   | 49                   | 103             | 6              | 34               | 15              | 122               | 296             |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות         | (8)                  | -               | -              | -                | -               | -                 | (8)             |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b> | <b>41</b>            | <b>103</b>      | <b>6</b>       | <b>34</b>        | <b>15</b>       | <b>122</b>        | <b>288</b>      |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס        |                      |                 |                |                  |                 |                   |                 |
| לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון         | 11.7%                | 7.7%            | 31.1%          | 20.2%            | 13.3%           | 14.8%             | 10.0%           |
| הממוצע <sup>(1)</sup>                   | 20,900               | 102,485         | 1,041          | 9,998            | 4,539           | 21,641            | 160,604         |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו         | 72,460               | -               | 7,810          | 14,313           | 5,537           | 50,878            | 165,625         |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור          | 20,904               | 102,833         | 1,875          | 10,182           | 4,664           | 26,051            | 215,563         |
| יתרה ממוצעת של נכסים                    | 17,252               | 54,120          | 916            | 6,700            | 4,783           | 38,057            | 127,180         |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיון <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**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

| מסקי בית<br>אחרים                        | מסקי בית<br>משכנתאות פרטית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>מסחרית | בנקאות<br>עסקית | ניהול<br>פיננסי | סך הכל<br>מאוחד |
|------------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>הכנסות ריבית נטו:</b>                 |                            |                |                  |                 |                 |                 |
| מחיצוניים                                | 251                        | (159)          | 6                | 144             | 41              | 699             |
| בינמגזרי                                 | 28                         | 349            | 9                | (13)            | 7               | -               |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>           | <b>279</b>                 | <b>190</b>     | <b>15</b>        | <b>131</b>      | <b>191</b>      | <b>699</b>      |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                | 1                          | -              | -                | -               | 7               | 125             |
| עמלות והכנסות אחרות                      | 138                        | 44             | 18               | 63              | 61              | 377             |
| <b>סך הכנסות</b>                         | <b>418</b>                 | <b>234</b>     | <b>33</b>        | <b>194</b>      | <b>259</b>      | <b>1,201</b>    |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                  | 4                          | (4)            | 1                | 29              | (4)             | 35              |
| הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(3)</sup>    | 322                        | 104            | 22               | 109             | 71              | 761             |
| רווח לפני מס                             | 92                         | 134            | 10               | 56              | 192             | 405             |
| הפרשה למסים על הרווח                     | 34                         | 48             | 4                | 20              | 70              | 147             |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                   | <b>58</b>                  | <b>86</b>      | <b>6</b>         | <b>36</b>       | <b>122</b>      | <b>258</b>      |
| חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,        |                            |                |                  |                 |                 |                 |
| לאחר השפעת המס                           | -                          | -              | -                | -               | -               | (1)             |
| <b>רווח נקי:</b>                         | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן            | 58                         | 86             | 6                | 36              | 122             | 257             |
| מקנות שליטה                              |                            |                |                  |                 |                 |                 |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות          | (9)                        | -              | -                | -               | -               | (9)             |
| שליטה                                    |                            |                |                  |                 |                 |                 |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>  | <b>49</b>                  | <b>86</b>      | <b>6</b>         | <b>36</b>       | <b>122</b>      | <b>248</b>      |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס         |                            |                |                  |                 |                 |                 |
| לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון          |                            |                |                  |                 |                 |                 |
| הממוצע) <sup>(1)</sup>                   | 16.2%                      | 7.4%           | 30.9%            | 26.8%           | 12.6%           | 9.4%            |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו          | 20,124                     | 92,212         | 1,012            | 8,958           | 4,312           | 149,095         |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור           | 65,923                     | -              | 8,658            | 11,919          | 4,807           | 152,381         |
| יתרה ממוצעת של נכסים                     | 20,142                     | 92,225         | 1,950            | 9,030           | 4,365           | 196,920         |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup> | 16,883                     | 52,149         | 943              | 6,431           | 4,702           | 125,448         |

(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**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

| מסקי בית<br>אחרים | מסקי בית<br>משכנתאות פרטית | מסקי בית<br>משכנתאות עסקיות | מסקי בית<br>משכנתאות מסחרית | מסקי בית<br>משכנתאות עסקית | מסקי בית<br>משכנתאות פיננסית | מסקי בית<br>משכנתאות אחרות | מסקי בית<br>משכנתאות אחרות |
|-------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 728               | 2,066                      | 9                           | 531                         | 166                        | 617                          | (583)                      | 3,534                      |
| 425               | (1,245)                    | 55                          | 22                          | (1)                        | 126                          | 618                        | -                          |
| 1,153             | 821                        | 64                          | 553                         | 165                        | 743                          | 35                         | 3,534                      |
| 2                 | -                          | 1                           | 2                           | -                          | 32                           | 321                        | 358                        |
| 550               | 163                        | 66                          | 248                         | 52                         | 246                          | 175                        | 1,500                      |
| 1,705             | 984                        | 131                         | 803                         | 217                        | 1,021                        | 531                        | 5,392                      |
| 42                | 10                         | 3                           | 104                         | 16                         | 38                           | (2)                        | 211                        |
| 1,374             | 360                        | 88                          | 503                         | 114                        | 316                          | 471                        | 3,226                      |
| 289               | 614                        | 40                          | 196                         | 87                         | 667                          | 62                         | 1,955                      |
| 112               | 240                        | 16                          | 76                          | 34                         | 260                          | 23                         | 761                        |
| 177               | 374                        | 24                          | 120                         | 53                         | 407                          | 39                         | 1,194                      |
| -                 | -                          | -                           | -                           | -                          | -                            | -                          | -                          |
| -                 | -                          | -                           | -                           | -                          | -                            | -                          | -                          |
| 177               | 374                        | 24                          | 120                         | 53                         | 407                          | 39                         | 1,194                      |
| (39)              | -                          | -                           | -                           | -                          | -                            | (21)                       | (60)                       |
| 138               | 374                        | 24                          | 120                         | 53                         | 407                          | 18                         | 1,134                      |
| 10.1%             | 7.3%                       | 27.6%                       | 18.9%                       | 11.7%                      | 11.3%                        | 137.5%                     | 10.0%                      |
| 20,764            | 96,373                     | 1,018                       | 9,340                       | 4,376                      | 21,972                       | -                          | 153,843                    |
| 68,519            | -                          | 8,356                       | 12,819                      | 5,126                      | 46,344                       | 13,067                     | 154,231                    |
| 20,784            | 96,752                     | 1,871                       | 9,568                       | 4,531                      | 26,522                       | 41,781                     | 201,809                    |
| 17,252            | 54,120                     | 916                         | 6,700                       | 4,783                      | 38,057                       | 5,352                      | 127,180                    |

(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) סווג מחדש.

**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 ההפרשה להפסדי אשראי**

| 31 במרץ 2016       |         |        |          |        |       |
|--------------------|---------|--------|----------|--------|-------|
| הפרשה להפסדי אשראי |         |        |          |        |       |
| אשראי לציבור       |         |        |          |        |       |
| בנקים              |         |        |          |        |       |
| סך הכל             | וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| 1,509              | 3       | 1,506  | 195      | 614    | 697   |
| 3                  | (1)     | 4      | 13       | (9)    | -     |
| (84)               | -       | (84)   | (33)     | (2)    | (49)  |
| 38                 | -       | 38     | 16       | -      | 22    |
| (46)               | -       | (46)   | (17)     | (2)    | (27)  |
| 1,466              | 2       | 1,464  | 191      | 603    | 670   |
| 86                 | -       | 86     | 8        | -      | 78    |

| 31 במרץ 2015 |   |       |      |     |      |
|--------------|---|-------|------|-----|------|
| 1,450        | 5 | 1,445 | 189  | 624 | 632  |
| 35           | 1 | 34    | 6    | (4) | 32   |
| (56)         | - | (56)  | (28) | -   | (28) |
| 37           | - | 37    | 16   | -   | 21   |
| (19)         | - | (19)  | (12) | -   | (7)  |
| 1,466        | 6 | 1,460 | 183  | 620 | 657  |
| 105          | - | 105   | 9    | -   | 96   |

(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.

## 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:

| 31 במרץ 2016                                               |                        |          |         |               |         |
|------------------------------------------------------------|------------------------|----------|---------|---------------|---------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                         |                        |          |         |               |         |
| אשראי לציבור                                               |                        |          |         |               |         |
| מסחרי                                                      | לדיוור                 | פרטי אחר | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>                     |                        |          |         |               |         |
| 29,574                                                     | 27                     | 778      | 30,379  | 4,599         | 34,978  |
| שנבדקו על בסיס פרטני                                       |                        |          |         |               |         |
| 8,778                                                      | 108,296                | 15,998   | 133,072 | -             | 133,072 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                                      |                        |          |         |               |         |
| 1,130                                                      | 107,716                | -        | 108,846 | -             | 108,846 |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |                        |          |         |               |         |
| 38,352                                                     | <sup>(2)</sup> 108,323 | 16,776   | 163,451 | 4,599         | 168,050 |
| סך הכל חובות                                               |                        |          |         |               |         |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>               |                        |          |         |               |         |
| 509                                                        | 1                      | 18       | 528     | 2             | 530     |
| שנבדקו על בסיס פרטני                                       |                        |          |         |               |         |
| 83                                                         | 602                    | 165      | 850     | -             | 850     |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                                      |                        |          |         |               |         |
| 4                                                          | 602                    | -        | 606     | -             | 606     |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |                        |          |         |               |         |
| 592                                                        | 603                    | 183      | 1,378   | 2             | 1,380   |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי                                  |                        |          |         |               |         |
| 31 במרץ 2015                                               |                        |          |         |               |         |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>                     |                        |          |         |               |         |
| 30,786                                                     | 3                      | 663      | 31,452  | 4,752         | 36,204  |
| שנבדקו על בסיס פרטני                                       |                        |          |         |               |         |
| 8,138                                                      | 97,765                 | 14,694   | 120,597 | -             | 120,597 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(4)</sup>                       |                        |          |         |               |         |
| 1,138                                                      | 97,112                 | -        | 98,250  | -             | 98,250  |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)(4)</sup> |                        |          |         |               |         |
| 38,942                                                     | <sup>(2)</sup> 97,768  | 15,357   | 152,049 | 4,752         | 156,801 |
| סך הכל חובות                                               |                        |          |         |               |         |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>               |                        |          |         |               |         |
| 473                                                        | -                      | 21       | 494     | 6             | 500     |
| שנבדקו על בסיס פרטני                                       |                        |          |         |               |         |
| 88                                                         | 620                    | 153      | 861     | -             | 861     |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(4)</sup>                       |                        |          |         |               |         |
| 5                                                          | 620                    | -        | 625     | -             | 625     |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)(4)</sup> |                        |          |         |               |         |
| 561                                                        | 620                    | 174      | 1,355   | 6             | 1,361   |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי                                  |                        |          |         |               |         |
| 31 בדצמבר 2015                                             |                        |          |         |               |         |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>                     |                        |          |         |               |         |
| 29,656                                                     | 24                     | 758      | 30,438  | 3,412         | 33,850  |
| שנבדקו על בסיס פרטני                                       |                        |          |         |               |         |
| 8,503                                                      | 105,922                | 15,741   | 130,166 | -             | 130,166 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                                      |                        |          |         |               |         |
| 1,046                                                      | 105,419                | -        | 106,465 | -             | 106,465 |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |                        |          |         |               |         |
| 38,159                                                     | <sup>(2)</sup> 105,946 | 16,499   | 160,604 | 3,412         | 164,016 |
| סך הכל חובות                                               |                        |          |         |               |         |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>               |                        |          |         |               |         |
| 516                                                        | 1                      | 22       | 539     | 3             | 542     |
| שנבדקו על בסיס פרטני                                       |                        |          |         |               |         |
| 84                                                         | 613                    | 164      | 861     | -             | 861     |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                                      |                        |          |         |               |         |
| 4                                                          | 613                    | -        | 617     | -             | 617     |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |                        |          |         |               |         |
| 600                                                        | 614                    | 186      | 1,400   | 3             | 1,403   |
| 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 5,467 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2015 - 5,333, ליום 31 בדצמבר 2015 - 5,421 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 376 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2015 - 342 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**

| ליום 31 במרץ 2016                        |                                              |                         |                       |                    |             |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|
| חובות לא פגומים מידע נוסף                |                                              | בעייתיים <sup>(2)</sup> |                       |                    |             |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | סך הכל                  | פגומים <sup>(3)</sup> | לא פגומים          | לא בעייתיים |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |                                              |                         |                       |                    |             |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                                              |                         |                       |                    |             |
| 24                                       | 8                                            | 8,840                   | 87                    | 71                 | 8,682       |
| 51                                       | -                                            | 2,197                   | 125                   | 3                  | 2,069       |
| 8                                        | 1                                            | 3,639                   | 20                    | 11                 | 3,608       |
| 138                                      | 29                                           | 20,470                  | 501                   | 261                | 19,708      |
| 221                                      | 38                                           | 35,146                  | 733                   | 346                | 34,067      |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                      |                                              |                         |                       |                    |             |
| 315 <sup>(6)</sup>                       | 877 <sup>(7)</sup>                           | 107,991                 | 27                    | 877 <sup>(7)</sup> | 107,087     |
| 89                                       | 19                                           | 16,443                  | 79                    | 106                | 16,258      |
| 625                                      | 934                                          | 159,580                 | 839                   | 1,329              | 157,412     |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>      |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 229                     | -                     | -                  | 229         |
| -                                        | -                                            | 1                       | -                     | -                  | 1           |
| 625                                      | 934                                          | 159,810                 | 839                   | 1,329              | 157,642     |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>              |                                              |                         |                       |                    |             |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>            |                                              |                         |                       |                    |             |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 1,704                   | 4                     | -                  | 1,700       |
| 8                                        | -                                            | 1,508                   | 9                     | 2                  | 1,491       |
| 8                                        | -                                            | 3,206                   | 13                    | 2                  | 3,191       |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                      |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 665                     | -                     | -                  | 665         |
| 8                                        | -                                            | 3,871                   | 13                    | 2                  | 3,856       |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>   |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 4,047                   | -                     | -                  | 4,047       |
| -                                        | -                                            | 322                     | -                     | -                  | 322         |
| 8                                        | -                                            | 8,240                   | 13                    | 2                  | 8,225       |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>           |                                              |                         |                       |                    |             |
| 633                                      | 934                                          | 163,451                 | 852                   | 1,331              | 161,268     |
| -                                        | -                                            | 4,276                   | -                     | -                  | 4,276       |
| -                                        | -                                            | 323                     | -                     | -                  | 323         |
| 633                                      | 934                                          | 168,050                 | 852                   | 1,331              | 165,867     |
| <b>סך הכל</b>                            |                                              |                         |                       |                    |             |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) 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.ג.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 34 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 161 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,130 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. איכות אשראי ופיגורים

| ליום 31 במרץ 2015                        |                                              |                         |                       |                    |             |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|
| חובות לא פגומים מידע נוסף                |                                              | בעייתיים <sup>(2)</sup> |                       |                    |             |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | סך הכל                  | פגומים <sup>(3)</sup> | לא פגומים          | לא בעייתיים |
| פעילות לווים בישראל                      |                                              |                         |                       |                    |             |
| ציבור - מסחרי                            |                                              |                         |                       |                    |             |
| 11                                       | 4                                            | 9,089                   | 97                    | 35                 | 8,957       |
| בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>      |                                              |                         |                       |                    |             |
| 6                                        | -                                            | 2,265                   | 240                   | 10                 | 2,015       |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן           |                                              |                         |                       |                    |             |
| 6                                        | 9                                            | 3,932                   | 102                   | 9                  | 3,821       |
| שרותים פיננסיים                          |                                              |                         |                       |                    |             |
| 125                                      | 23                                           | 20,729                  | 287                   | 235                | 20,207      |
| מסחרי - אחר                              |                                              |                         |                       |                    |             |
| 148                                      | 36                                           | 36,015                  | 726                   | 289                | 35,000      |
| סך הכל מסחרי                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| 325 <sup>(6)</sup>                       | 994 <sup>(7)</sup>                           | 97,357                  | 3                     | 994 <sup>(7)</sup> | 96,360      |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור             |                                              |                         |                       |                    |             |
| 80                                       | 20                                           | 15,055                  | 83                    | 106                | 14,866      |
| אנשים פרטיים - אחר                       |                                              |                         |                       |                    |             |
| 553                                      | 1,050                                        | 148,427                 | 812                   | 1,389              | 146,226     |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל             |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 2,249                   | -                     | -                  | 2,249       |
| בנקים בישראל                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 2                       | -                     | -                  | 2           |
| ממשלת ישראל                              |                                              |                         |                       |                    |             |
| 553                                      | 1,050                                        | 150,678                 | 812                   | 1,389              | 148,477     |
| סך הכל פעילות בישראל                     |                                              |                         |                       |                    |             |
| פעילות לווים בחוץ לארץ                   |                                              |                         |                       |                    |             |
| ציבור - מסחרי                            |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 1,420                   | 5                     | -                  | 1,415       |
| בינוי ונדל"ן                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| 10                                       | -                                            | 1,489                   | 3                     | -                  | 1,486       |
| מסחרי אחר                                |                                              |                         |                       |                    |             |
| 10                                       | -                                            | 2,909                   | 8                     | -                  | 2,901       |
| סך הכל מסחרי                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 713                     | -                     | -                  | 713         |
| אנשים פרטיים                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| 10                                       | -                                            | 3,622                   | 8                     | -                  | 3,614       |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ          |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 2,204                   | -                     | -                  | 2,204       |
| בנקים בחוץ לארץ                          |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 297                     | -                     | -                  | 297         |
| ממשלות בחוץ לארץ                         |                                              |                         |                       |                    |             |
| 10                                       | -                                            | 6,123                   | 8                     | -                  | 6,115       |
| סך הכל פעילות בחוץ לארץ                  |                                              |                         |                       |                    |             |
| 563                                      | 1,050                                        | 152,049                 | 820                   | 1,389              | 149,840     |
| סך הכל ציבור                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 4,453                   | -                     | -                  | 4,453       |
| סך הכל בנקים                             |                                              |                         |                       |                    |             |
| -                                        | -                                            | 299                     | -                     | -                  | 299         |
| סך הכל ממשלות                            |                                              |                         |                       |                    |             |
| 563                                      | 1,050                                        | 156,801                 | 820                   | 1,389              | 154,592     |
| 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 בעייתי 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 63 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 190 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 1,138 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.



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

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**1.א. איכות אשראי ופיגורים**

| ליום 31 בדצמבר 2015                     |                                          |                         |                       |                    |             |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|
| חובות לא פגומים מידע נוסף               |                                          | בעייתיים <sup>(2)</sup> |                       |                    |             |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> | סך הכל                  | פגומים <sup>(3)</sup> | לא פגומים          | לא בעייתיים |
| פעילות לווים בישראל                     |                                          |                         |                       |                    |             |
| ציבור - מסחרי                           |                                          |                         |                       |                    |             |
| 14                                      | 10                                       | 8,866                   | 83                    | 64                 | 8,719       |
| 2                                       | 1                                        | 2,149                   | 124                   | 2                  | 2,023       |
| 4                                       | 1                                        | 3,398                   | 15                    | 3                  | 3,380       |
| 136                                     | 26                                       | 20,420                  | 476                   | 265                | 19,679      |
| 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     |
| 81                                      | 17                                       | 16,173                  | 81                    | 109                | 15,983      |
| 584                                     | 1,011                                    | 156,641                 | 803                   | 1,399              | 154,439     |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל            |                                          |                         |                       |                    |             |
| -                                       | -                                        | 758                     | -                     | -                  | 758         |
| -                                       | -                                        | -                       | -                     | -                  | -           |
| 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       |
| -                                       | -                                        | 1,379                   | 9                     | -                  | 1,370       |
| -                                       | -                                        | 3,326                   | 14                    | -                  | 3,312       |
| סך הכל מסחרי                            |                                          |                         |                       |                    |             |
| -                                       | 1                                        | 637                     | -                     | 1                  | 636         |
| -                                       | 1                                        | 3,963                   | 14                    | 1                  | 3,948       |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ         |                                          |                         |                       |                    |             |
| -                                       | -                                        | 2,338                   | -                     | -                  | 2,338       |
| -                                       | -                                        | 316                     | -                     | -                  | 316         |
| סך הכל פעילות בחוץ לארץ                 |                                          |                         |                       |                    |             |
| -                                       | 1                                        | 6,617                   | 14                    | 1                  | 6,602       |
| 584                                     | 1,012                                    | 160,604                 | 817                   | 1,400              | 158,387     |
| -                                       | -                                        | 3,096                   | -                     | -                  | 3,096       |
| -                                       | -                                        | 316                     | -                     | -                  | 316         |
| 584                                     | 1,012                                    | 164,016                 | 817                   | 1,400              | 161,799     |
| 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 שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) כולל, 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 להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין 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 לאחר 90 ימי 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 במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

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

#### מאוחד

| 31 במרץ 2016                               |               |                |               |            |              |                |
|--------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי                                |               |                |               |            |              |                |
| איכות החובות                               | מסחרי         | לדיור          | פרטיים        | ממשלות     | בנקים        | סך הכל         |
| חובות תקינים                               | 37,258        | 107,419        | 16,591        | 323        | 4,276        | 165,867        |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup> | 348           | 877            | 106           | -          | -            | 1,331          |
| חובות פגומים                               | 746           | 27             | 79            | -          | -            | 852            |
| <b>סך הכל</b>                              | <b>38,352</b> | <b>108,323</b> | <b>16,776</b> | <b>323</b> | <b>4,276</b> | <b>168,050</b> |

| 31 במרץ 2015                               |               |               |               |            |              |                |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| חובות תקינים                               | 36,763        | 97,909        | 15,168        | 299        | 4,453        | 154,592        |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup> | 289           | 994           | 106           | -          | -            | 1,389          |
| חובות פגומים                               | 734           | 3             | 83            | -          | -            | 820            |
| <b>סך הכל</b>                              | <b>37,786</b> | <b>98,906</b> | <b>15,357</b> | <b>299</b> | <b>4,453</b> | <b>156,801</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**

| 31 במרץ 2016                                                 |                                                              |                                         |                                |       |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|-------|
| יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים |       |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                   |                                                              |                                         |                                |       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                         |                                                              |                                         |                                |       |
| 69                                                           | 14                                                           | 18                                      | 87                             | 194   |
| 108                                                          | 12                                                           | 17                                      | 125                            | 278   |
| 11                                                           | 7                                                            | 9                                       | 20                             | 59    |
| 397                                                          | 94                                                           | 104                                     | 501                            | 557   |
| 585                                                          | 127                                                          | 148                                     | 733                            | 1,088 |
| 10                                                           | 1                                                            | 17                                      | 27                             | 27    |
| 23                                                           | 12                                                           | 56                                      | 79                             | 87    |
| 618                                                          | 140                                                          | 221                                     | 839                            | 1,202 |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| 618                                                          | 140                                                          | 221                                     | 839                            | 1,202 |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                                |                                                              |                                         |                                |       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                         |                                                              |                                         |                                |       |
| 4                                                            | -                                                            | -                                       | 4                              | 6     |
| 9                                                            | -                                                            | -                                       | 9                              | 6     |
| 13                                                           | -                                                            | -                                       | 13                             | 12    |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | 3     |
| 13                                                           | -                                                            | -                                       | 13                             | 15    |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| 13                                                           | -                                                            | -                                       | 13                             | 15    |
| 631                                                          | 140                                                          | 221                                     | 852                            | 1,217 |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| 631                                                          | 140                                                          | 221                                     | 852                            | 1,217 |
| <b>מזה:</b>                                                  |                                                              |                                         |                                |       |
| 533                                                          | 134                                                          | 163                                     | 696                            |       |
| 154                                                          | 19                                                           | 63                                      | 217                            |       |

- (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 במרץ 2015                                                 |                                                              |                                         |                                |       |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|-------|
| יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים |       |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                   |                                                              |                                         |                                |       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                         |                                                              |                                         |                                |       |
| 79                                                           | 11                                                           | 18                                      | 97                             | 278   |
| 239                                                          | 16                                                           | 1                                       | 240                            | 378   |
| 12                                                           | 7                                                            | 90                                      | 102                            | 92    |
| 171                                                          | 58                                                           | 116                                     | 287                            | 415   |
| 501                                                          | 92                                                           | 225                                     | 726                            | 1,163 |
| 3                                                            | -                                                            | -                                       | 3                              | 3     |
| 20                                                           | 8                                                            | 63                                      | 83                             | 91    |
| 524                                                          | 100                                                          | 288                                     | 812                            | 1,257 |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| 524                                                          | 100                                                          | 288                                     | 812                            | 1,257 |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                                |                                                              |                                         |                                |       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                         |                                                              |                                         |                                |       |
| 5                                                            | -                                                            | -                                       | 5                              | 6     |
| 3                                                            | -                                                            | -                                       | 3                              | 6     |
| 8                                                            | -                                                            | -                                       | 8                              | 12    |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | 3     |
| 8                                                            | -                                                            | -                                       | 8                              | 15    |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| 8                                                            | -                                                            | -                                       | 8                              | 15    |
| 532                                                          | 100                                                          | 288                                     | 820                            | 1,272 |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     |
| 532                                                          | 100                                                          | 288                                     | 820                            | 1,272 |
| <b>מזה:</b>                                                  |                                                              |                                         |                                |       |
| 267                                                          | 84                                                           | 242                                     | 509                            |       |
| 321                                                          | 25                                                           | 83                                      | 404                            |       |

- (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 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים |       |                                      |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                   |                                                              |                                         |                                |       |                                      |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                         |                                                              |                                         |                                |       |                                      |
| 59                                                           | 13                                                           | 24                                      | 83                             | 191   | בינוי ונדל"ן - בינוי                 |
| 108                                                          | 12                                                           | 16                                      | 124                            | 275   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן       |
| 9                                                            | 7                                                            | 6                                       | 15                             | 65    | שרותים פיננסיים                      |
| 393                                                          | 86                                                           | 83                                      | 476                            | 533   | מסחרי - אחר                          |
| 569                                                          | 118                                                          | 129                                     | 698                            | 1,064 | סך הכל מסחרי                         |
| 7                                                            | 1                                                            | 17                                      | 24                             | 24    | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור         |
| 24                                                           | 10                                                           | 57                                      | 81                             | 89    | אנשים פרטיים - אחר                   |
| 600                                                          | 129                                                          | 203                                     | 803                            | 1,177 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל         |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     | בנקים בישראל                         |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     | ממשלת ישראל                          |
| 600                                                          | 129                                                          | 203                                     | 803                            | 1,177 | סך הכל פעילות בישראל                 |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                                |                                                              |                                         |                                |       |                                      |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                         |                                                              |                                         |                                |       |                                      |
| 5                                                            | -                                                            | -                                       | 5                              | 6     | בינוי ונדל"ן                         |
| 9                                                            | -                                                            | -                                       | 9                              | 6     | מסחרי אחר                            |
| 14                                                           | -                                                            | -                                       | 14                             | 12    | סך הכל מסחרי                         |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | 3     | אנשים פרטיים                         |
| 14                                                           | -                                                            | -                                       | 14                             | 15    | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ      |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     | בנקים בחוץ לארץ                      |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     | ממשלות בחוץ לארץ                     |
| 14                                                           | -                                                            | -                                       | 14                             | 15    | סך הכל פעילות בחוץ לארץ              |
| 614                                                          | 129                                                          | 203                                     | 817                            | 1,192 | סך הכל ציבור                         |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     | סך הכל בנקים                         |
| -                                                            | -                                                            | -                                       | -                              | -     | סך הכל ממשלות                        |
| 614                                                          | 129                                                          | 203                                     | 817                            | 1,192 | סך הכל                               |
| <b>מזה:</b>                                                  |                                                              |                                         |                                |       |                                      |
| 508                                                          | 118                                                          | 127                                     | 635                            |       | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| 155                                                          | 17                                                           | 74                                      | 229                            |       | 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

| 31 במרץ 2015                  |                       |                       | 31 במרץ 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                     | 96                    | 1             | 1                     | 85                    |
| -                             | -                     | 248                   | -             | -                     | 125                   |
| -                             | -                     | 80                    | -             | -                     | 18                    |
| 2                             | 2                     | 289                   | 2             | 2                     | 489                   |
| 3                             | 3                     | 713                   | 3             | 3                     | 717                   |
| -                             | -                     | 2                     | -             | -                     | 26                    |
| 1                             | 1                     | 78                    | 1             | 1                     | 80                    |
| 4                             | 4                     | 793                   | 4             | 4                     | 823                   |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| 4                             | 4                     | 793                   | 4             | 4                     | 823                   |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                       |                       |               |                       |                       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                       |                       |               |                       |                       |
| -                             | -                     | 5                     | -             | -                     | 5                     |
| -                             | -                     | 4                     | -             | -                     | 9                     |
| -                             | -                     | 9                     | -             | -                     | 14                    |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| -                             | -                     | 9                     | -             | -                     | 14                    |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| -                             | -                     | 9                     | -             | -                     | 14                    |
| 4                             | 4                     | 802                   | 4             | 4                     | 837                   |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| -                             | -                     | -                     | -             | -                     | -                     |
| 4                             | 4                     | 802                   | 4             | 4                     | 837                   |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 16 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2015 - 19 מיליוני שקלים חדשים).

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

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

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

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| 31 במרץ 2015                           |                                                  |                                                        |                                  |                       |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| יתרת חוב רשומה                         |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| שאינו צובר<br>הכנסות ריבית             | צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של<br>90 ימים או יותר | צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של<br>30 ימים עד<br>89 ימים | צובר <sup>(2)</sup> לא<br>בפיגור | סך הכל <sup>(3)</sup> |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>             |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                   |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| 36                                     | -                                                | -                                                      | -                                | 36                    |
| 236                                    | -                                                | 1                                                      | -                                | 237                   |
| 4                                      | -                                                | -                                                      | 2                                | 6                     |
| 46                                     | -                                                | -                                                      | 18                               | 64                    |
| 322                                    | -                                                | 1                                                      | 20                               | 343                   |
| <b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור</b>   |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| 25                                     | -                                                | 2                                                      | 29                               | 56                    |
| 347                                    | -                                                | 3                                                      | 49                               | 399                   |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| 347                                    | -                                                | 3                                                      | 49                               | 399                   |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                   |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| 4                                      | -                                                | -                                                      | 1                                | 5                     |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| 4                                      | -                                                | -                                                      | 1                                | 5                     |
| <b>אנשים פרטיים</b>                    |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| 4                                      | -                                                | -                                                      | 1                                | 5                     |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |                                                  |                                                        |                                  |                       |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| 4                                      | -                                                | -                                                      | 1                                | 5                     |
| 351                                    | -                                                | 3                                                      | 50                               | 404                   |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| -                                      | -                                                | -                                                      | -                                | -                     |
| 351                                    | -                                                | 3                                                      | 50                               | 404                   |

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

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2016, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>  |                                      |              |                                      |                                      |              |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| 31 במרץ 2015                         |                                      |              | 31 במרץ 2016                         |                                      |              |
| יתרת חוב<br>רשומה לאחר<br>ארגון מחדש | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש | מס'<br>חוזים | יתרת חוב<br>רשומה לאחר<br>ארגון מחדש | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש | מס'<br>חוזים |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>           |                                      |              |                                      |                                      |              |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                 |                                      |              |                                      |                                      |              |
| -                                    | -                                    | 2            | 1                                    | 1                                    | 5            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | 2            |
| -                                    | -                                    | 1            | -                                    | -                                    | 3            |
| 3                                    | 3                                    | 28           | 4                                    | 4                                    | 30           |
| 3                                    | 3                                    | 31           | 5                                    | 5                                    | 40           |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| 8                                    | 8                                    | 221          | 8                                    | 9                                    | 177          |
| 11                                   | 11                                   | 252          | 13                                   | 14                                   | 217          |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| 11                                   | 11                                   | 252          | 13                                   | 14                                   | 217          |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>        |                                      |              |                                      |                                      |              |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                 |                                      |              |                                      |                                      |              |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| 11                                   | 11                                   | 252          | 13                                   | 14                                   | 217          |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| -                                    | -                                    | -            | -                                    | -                                    | -            |
| 11                                   | 11                                   | 252          | 13                                   | 14                                   | 217          |

- (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.

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

## 2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

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

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

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

**ב. חובות**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

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

**מאוחד**

| 31 במרץ 2016 |             |             |                    |                            |         |
|--------------|-------------|-------------|--------------------|----------------------------|---------|
| סיכון אשראי  |             |             | יתרת הלוואות לדיור |                            |         |
| חוץ מאזני    |             | מזה:        | מזה:               |                            |         |
| סך הכל       | ריבית משתנה | בולט / בלון | סך הכל             | עד 60%                     | מעל 60% |
| 4,243        | 44,294      | 2,249       | 67,082             | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |         |
| 2,217        | 28,021      | 441         | 41,126             | שיעור המימון               |         |
| 1,483        | 89          | 2           | 115                | שיעור המימון               |         |
| 7,943        | 72,404      | 2,692       | 108,323            | שיעור המימון               |         |

| 31 במרץ 2015 |        |       |        |              |  |
|--------------|--------|-------|--------|--------------|--|
| 3,775        | 39,681 | 1,862 | 55,780 | שיעור המימון |  |
| 2,309        | 31,794 | 574   | 41,892 | שיעור המימון |  |
| 1,722        | 77     | 3     | 96     | שיעור המימון |  |
| 7,806        | 71,552 | 2,439 | 97,768 | שיעור המימון |  |

| 31 בדצמבר 2015 |        |       |         |              |  |
|----------------|--------|-------|---------|--------------|--|
| 3,887          | 43,710 | 2,136 | 65,386  | שיעור המימון |  |
| 2,064          | 27,978 | 457   | 40,447  | שיעור המימון |  |
| 1,649          | 88     | 2     | 113     | שיעור המימון |  |
| 7,600          | 71,776 | 2,595 | 105,946 | שיעור המימון |  |

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

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו |     |       |       | לשלושה חודשים שהסתיימו |     |       |       |
|------------------------|-----|-------|-------|------------------------|-----|-------|-------|
| ביום 31 במרץ 2015      |     |       |       | ביום 31 במרץ 2016      |     |       |       |
| סך הכל                 | אחר | לדיור | מסחרי | סך הכל                 | אחר | לדיור | מסחרי |
| 123                    | 123 | -     | -     | -                      | -   | -     | -     |
| 135                    | -   | -     | 135   | 503                    | -   | -     | 503   |

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

**ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**

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

| 31 בדצמבר          | 31 במרץ      | 31 בדצמבר | 31 במרץ             | 31 במרץ | 31 בדצמבר    |
|--------------------|--------------|-----------|---------------------|---------|--------------|
| 2015               | 2015         | 2016      | 2015                | 2015    | 2016         |
| הפרשה להפסדי אשראי |              |           | יתרה <sup>(1)</sup> |         |              |
| (מבוקר)            | (בלתי מבוקר) | (מבוקר)   | (בלתי מבוקר)        | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) |
| 3                  | 2            | 1         | 472                 | 387     | 488          |
| 26                 | 29           | 26        | 2,245               | 2,310   | 2,308        |
| 7                  | 7            | 3         | 11,597              | 10,893  | 12,361       |
| 23                 | 16           | 15        | 4,546               | 4,306   | 4,559        |
| 5                  | 6            | 5         | 7,848               | 7,595   | 8,047        |
| 25                 | 29           | 29        | 16,588              | 19,448  | 17,045       |
| 13                 | 11           | 6         | 12,901              | 12,687  | 12,971       |
| 4                  | 5            | 1         | 5,629               | 7,080   | 4,849        |

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- אשראי תעודות

- ערבויות להבטחת אשראי

- ערבויות לרוכשי דירות

- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>

- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין

לא ניתן

- התחייבויות להוצאת ערבויות

(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 112 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2015 וב-31 בדצמבר 2015 סך של 190 מיליוני שקלים חדשים ו-125 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מטבע ישראלי                                       |         | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |         | פריטים       |                             | סך הכל  |                                         |
|---------------------------------------------------|---------|--------------------------|---------|--------------|-----------------------------|---------|-----------------------------------------|
| לא צמוד                                           | צמוד    | דולרים של ארה"ב          | אירו    | מטבעות אחרים | שאינם כספיים <sup>(2)</sup> |         |                                         |
| נכסים                                             |         |                          |         |              |                             |         |                                         |
| 33,685                                            | 120     | 3,856                    | 288     | 244          | -                           | 38,193  | מזומנים ופיקדונות בבנקים                |
| 5,473                                             | 130     | 2,370                    | 940     | -            | 100                         | 9,013   | ניירות ערך                              |
| ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |         |                          |         |              |                             |         |                                         |
| 78                                                | 73      | -                        | -       | -            | -                           | 151     | אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>        |
| 99,891                                            | 51,054  | 7,319                    | 2,009   | 1,800        | -                           | 162,073 | אשראי לממשלות                           |
| -                                                 | -       | 157                      | 166     | -            | -                           | 323     | השקעות בחברות כלולות                    |
| 35                                                | -       | -                        | -       | -            | 1                           | 36      | בניינים וציוד                           |
| -                                                 | -       | -                        | -       | -            | 1,546                       | 1,546   | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין             |
| -                                                 | -       | -                        | -       | -            | 87                          | 87      | נכסים בגין מכשירים נגזרים               |
| 3,052                                             | 325     | 291                      | 173     | 81           | -                           | 3,922   | נכסים אחרים                             |
| 1,054                                             | 294     | 47                       | 1       | 26           | 43                          | 1,465   | סך כל הנכסים                            |
| 143,268                                           | 51,996  | 14,040                   | 3,577   | 2,151        | 1,777                       | 216,809 |                                         |
| התחייבויות                                        |         |                          |         |              |                             |         |                                         |
| 112,071                                           | 16,996  | 27,318                   | 6,019   | 2,597        | -                           | 165,001 | פיקדונות הציבור                         |
| 400                                               | 274     | 592                      | 127     | 23           | -                           | 1,416   | פיקדונות מבנקים                         |
| 18                                                | 8       | 29                       | -       | -            | -                           | 55      | פיקדונות הממשלה                         |
| 5,685                                             | 21,174  | -                        | -       | -            | -                           | 26,859  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים         |
| 3,680                                             | 168     | 544                      | 428     | 58           | -                           | 4,878   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים          |
| 4,599                                             | 841     | 246                      | 31      | 31           | 180                         | 5,928   | התחייבויות אחרות                        |
| 126,453                                           | 39,461  | 28,729                   | 6,605   | 2,709        | 180                         | 204,137 | סך כל ההתחייבויות                       |
| 16,815                                            | 12,535  | (14,689)                 | (3,028) | (558)        | 1,597                       | 12,672  | הפרש                                    |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:                      |         |                          |         |              |                             |         |                                         |
| 1,792                                             | (1,792) | -                        | -       | -            | -                           | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                      |         |                          |         |              |                             |         |                                         |
| (13,140)                                          | (4,215) | 13,883                   | 3,114   | 358          | -                           | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| (849)                                             | -       | 778                      | (33)    | 104          | -                           | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)      |
| (219)                                             | -       | 256                      | (35)    | (2)          | -                           | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 4,399                                             | 6,528   | 228                      | 18      | (98)         | 1,597                       | 12,672  | סך הכל כללי                             |
| (184)                                             | -       | 584                      | (308)   | (92)         | -                           | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)      |
| (118)                                             | -       | 369                      | (272)   | 21           | -                           | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

ליום 31 במרץ 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מטבע ישראלי                  |          | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |         |              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> |         | סך הכל                                            |
|------------------------------|----------|--------------------------|---------|--------------|------------------------------------|---------|---------------------------------------------------|
| לא צמוד                      | צמוד מדד | דולרים של ארה"ב          | אירו    | מטבעות אחרים |                                    |         |                                                   |
| נכסים                        |          |                          |         |              |                                    |         |                                                   |
| 21,250                       | 128      | 3,375                    | 389     | 313          | -                                  | 25,455  | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 9,940                        | 230      | 2,312                    | 1,206   | 10           | 104                                | 13,802  | ניירות ערך                                        |
| 0                            | 300      | -                        | -       | -            | -                                  | 300     | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 86,673                       | 51,936   | 8,512                    | 1,879   | 1,694        | -                                  | 150,694 | אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>                  |
| -                            | -        | 163                      | 136     | -            | -                                  | 299     | אשראי לממשלות                                     |
| 35                           | -        | -                        | -       | -            | 10                                 | 45      | השקעות בחברות כלולות                              |
| -                            | -        | -                        | -       | -            | 1,544                              | 1,544   | בניינים וציוד <sup>(4)</sup>                      |
| -                            | -        | -                        | -       | -            | 87                                 | 87      | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       |
| 3,171                        | 447      | 1843                     | 17      | 216          | -                                  | 5,694   | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 2,550                        | 407      | 31                       | 1       | 21           | 42                                 | 3,052   | נכסים אחרים                                       |
| 123,619                      | 53,448   | 16,236                   | 3,628   | 2,254        | 1,787                              | 200,972 | סך כל הנכסים                                      |
| התחייבויות                   |          |                          |         |              |                                    |         |                                                   |
| 98,101                       | 18,794   | 27,963                   | 5,471   | 2,673        | -                                  | 153,002 | פיקדונות הציבור                                   |
| 197                          | 317      | 702                      | 153     | 103          | -                                  | 1,472   | פיקדונות מבנקים                                   |
| 13                           | 14       | 32                       | -       | -            | -                                  | 59      | פיקדונות הממשלה                                   |
| 240                          | -        | -                        | -       | -            | -                                  | 240     | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 2,399                        | 18,405   | -                        | -       | -            | -                                  | 20,804  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                   |
| 3,366                        | 205      | 3,294                    | 185     | 210          | -                                  | 7,260   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 4,533                        | 1,551    | 113                      | 23      | 133          | 234                                | 6,587   | התחייבויות אחרות <sup>(4)</sup>                   |
| 108,849                      | 39,286   | 32,104                   | 5,832   | 3,119        | 234                                | 189,424 | סך כל ההתחייבויות                                 |
| 14,770                       | 14,162   | (15,868)                 | (2,204) | (865)        | 1,553                              | 11,548  | הפרש                                              |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: |          |                          |         |              |                                    |         |                                                   |
| 4,071                        | (4,071)  | -                        | -       | -            | -                                  | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: |          |                          |         |              |                                    |         |                                                   |
| (12,145)                     | (5,032)  | 14,742                   | 1,705   | 730          | -                                  | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| (792)                        | -        | 595                      | 215     | (18)         | -                                  | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                |
| (820)                        | -        | 601                      | 201     | 18           | -                                  | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)           |
| 5,084                        | 5,059    | 70                       | (83)    | (135)        | 1,553                              | 11,548  | סך הכל כללי                                       |
| 408                          | -        | (200)                    | (164)   | (44)         | -                                  | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                |
| 1,095                        | -        | (803)                    | (320)   | 28           | -                                  | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)           |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

(4) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות תוכנה, ראה ביאור 1 ב. לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 בדצמבר 2015

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מטבע ישראלי                                       |         | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |         |              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> |         | סך הכל                                  |
|---------------------------------------------------|---------|--------------------------|---------|--------------|------------------------------------|---------|-----------------------------------------|
| לא צמוד                                           | צמוד    | דולרים של ארה"ב          | אירו    | מטבעות אחרים |                                    |         |                                         |
| נכסים                                             |         |                          |         |              |                                    |         |                                         |
| 27,705                                            | 121     | 2,053                    | 290     | 320          | -                                  | 30,489  | מזומנים ופיקדונות בבנקים                |
| 7,002                                             | 66      | 3,755                    | 914     | 10           | 98                                 | 11,845  | ניירות ערך                              |
| ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |         |                          |         |              |                                    |         |                                         |
| -                                                 | 71      | -                        | -       | -            | -                                  | 71      | אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>        |
| 95,814                                            | 51,836  | 7,660                    | 2,142   | 1,752        | -                                  | 159,204 | אשראי לממשלות                           |
| -                                                 | -       | 160                      | 156     | -            | -                                  | 316     | השקעות בחברות כלולות                    |
| 35                                                | -       | -                        | -       | -            | 1                                  | 36      | בניינים וציוד                           |
| -                                                 | -       | -                        | -       | -            | 1,583                              | 1,583   | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין             |
| -                                                 | -       | -                        | -       | -            | 87                                 | 87      | נכסים בגין מכשירים נגזרים               |
| 2,291                                             | 356     | 757                      | 84      | 39           | -                                  | 3,527   | נכסים אחרים                             |
| 1,591                                             | 283     | 59                       | 1       | 22           | 44                                 | 2,000   | סך כל הנכסים                            |
| 134,438                                           | 52,733  | 14,444                   | 3,587   | 2,143        | 1,813                              | 209,158 |                                         |
| התחייבויות                                        |         |                          |         |              |                                    |         |                                         |
| 109,091                                           | 16,764  | 27,751                   | 6,030   | 2,744        | -                                  | 162,380 | פיקדונות הציבור                         |
| 259                                               | 287     | 539                      | 70      | 11           | -                                  | 1,166   | פיקדונות מבנקים                         |
| 20                                                | 9       | 29                       | -       | -            | -                                  | 58      | פיקדונות הממשלה                         |
| 4,982                                             | 18,737  | -                        | -       | -            | -                                  | 23,719  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים         |
| 2,311                                             | 181     | 873                      | 243     | 26           | -                                  | 3,634   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים          |
| 4,479                                             | 822     | 245                      | 17      | 46           | 177                                | 5,786   | התחייבויות אחרות                        |
| 121,142                                           | 36,800  | 29,437                   | 6,360   | 2,827        | 177                                | 196,743 | סך כל ההתחייבויות                       |
| 13,296                                            | 15,933  | (14,993)                 | (2,773) | (684)        | 1,636                              | 12,415  | הפרש                                    |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:                      |         |                          |         |              |                                    |         |                                         |
| 1,939                                             | (1,939) | -                        | -       | -            | -                                  | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                      |         |                          |         |              |                                    |         |                                         |
| (13,382)                                          | (3,972) | 14,132                   | 2,816   | 406          | -                                  | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| (845)                                             | -       | 649                      | 84      | 108          | 4                                  | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)      |
| (270)                                             | -       | 246                      | (11)    | 38           | (3)                                | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 738                                               | 10,022  | 34                       | 116     | (132)        | 1,637                              | 12,415  | סך הכל כללי                             |
| (760)                                             | -       | 1,010                    | (110)   | (140)        | -                                  | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)      |
| 595                                               | -       | (500)                    | (262)   | 167          | -                                  | -       | 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

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

- (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 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 53,864 מיליון שקלים חדשים ו-46,907 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 2 מיליון שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן - המשך

| 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)  |                        |                      |                      |                        |                                                   |
|----------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------------------------|
| שווי הוגן                  |                        |                      |                      |                        |                                                   |
| סך הכל                     | רמה 3 <sup>(1)</sup>   | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן             |                                                   |
| <b>נכסים פיננסיים</b>      |                        |                      |                      |                        |                                                   |
| 25,451                     | 4,170                  | 16,177               | 5,104                | 25,455                 | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 14,007                     | 320                    | 2,519                | 11,168               | 13,802                 | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                         |
| 300                        | -                      | -                    | 300                  | 300                    | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  |
| 152,749                    | 141,653 <sup>(5)</sup> | 10,636               | 460                  | 150,694                | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 299                        | 299                    | -                    | -                    | 299                    | אשראי לממשלות                                     |
| 35                         | 35                     | -                    | -                    | 35                     | השקעות בחברות כלולות                              |
| 5,694                      | 1,129 <sup>(2)</sup>   | 3,838                | 727                  | 5,694                  | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 2,152                      | 1,118                  | -                    | 1,034                | 2,154                  | נכסים פיננסיים אחרים                              |
| 200,687                    | 148,724                | 33,170               | 18,793               | 198,433 <sup>(4)</sup> | סך כל הנכסים הפיננסיים                            |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b> |                        |                      |                      |                        |                                                   |
| 155,804                    | 116,772                | 38,572               | 460                  | 153,002                | פיקדונות הציבור                                   |
| 1,495                      | 1,151                  | 344                  | -                    | 1,472                  | פיקדונות מבנקים                                   |
| 68                         | 68                     | -                    | -                    | 59                     | פיקדונות הממשלה                                   |
| 240                        | -                      | -                    | 240                  | 240                    | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 22,248                     | 973                    | -                    | 21,275               | 20,804                 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                   |
| 7,260                      | 1,639 <sup>(2)</sup>   | 5,104                | 517                  | 7,260                  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 5,097                      | 868 <sup>(6)</sup>     | 3,349                | 880                  | 5,098 <sup>(6)</sup>   | התחייבויות פיננסיות אחרות                         |
| 192,212                    | 121,471                | 47,369               | 23,372               | 187,935 <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 49,340 מיליון שקלים חדשים ו-49,655 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 12 מיליון שקלים חדשים ו-2 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.
- (6) סווג 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)     |                        |                      |                      |                        |                                                  |
|----------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------------------|
| שווי הוגן                  |                        |                      |                      |                        |                                                  |
| סך הכל                     | רמה 3 <sup>(1)</sup>   | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן             |                                                  |
| <b>נכסים פיננסיים</b>      |                        |                      |                      |                        |                                                  |
| 30,483                     | 1,898                  | 23,962               | 4,623                | 30,489                 | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 11,916                     | 292                    | 2,784                | 8,840                | 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 <sup>(2)</sup>     | 2,237                | 565                  | 3,527                  | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 987                        | 407                    | -                    | 580                  | 987                    | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| 206,866                    | 151,851                | 40,024               | 14,991               | 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**

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

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

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

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:**

**1. על בסיס חוזר ונשנה**

| 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)                           |                                      |                                         |                                     |                                   |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| סך הכל<br>שווי הוגן                                 | נתונים לא נצפים<br>משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים<br>אחרים (רמה 2) | מחירים מצוטטים<br>בשוק פעיל (רמה 1) |                                   |
| <b>נכסים</b>                                        |                                      |                                         |                                     |                                   |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                     |                                      |                                         |                                     |                                   |
| איגרות חוב                                          |                                      |                                         |                                     |                                   |
| 6,684                                               | -                                    | 2,449                                   | 4,235                               | של ממשלת ישראל                    |
| 796                                                 | -                                    | -                                       | 796                                 | של ממשלות זרות                    |
| 124                                                 | -                                    | -                                       | 124                                 | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל  |
| 222                                                 | 202                                  | 20                                      | -                                   | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים    |
| 66                                                  | 16                                   | 50                                      | -                                   | של אחרים זרים                     |
| 2                                                   | -                                    | -                                       | 2                                   | מניות                             |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>                            |                                      |                                         |                                     |                                   |
| 654                                                 | -                                    | -                                       | 654                                 | איגרות חוב של ממשלת ישראל         |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>            |                                      |                                         |                                     |                                   |
| 300                                                 | -                                    | -                                       | 300                                 | הסכמי מכר חוזר                    |
| 460                                                 | -                                    | -                                       | 460                                 | אשראי בגין השאלות ללקוחות         |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>      |                                      |                                         |                                     |                                   |
| חוזי ריבית:                                         |                                      |                                         |                                     |                                   |
| 450                                                 | 175                                  | 275                                     | -                                   | שקל מדד                           |
| 1,580                                               | 79                                   | 1,501                                   | -                                   | אחר                               |
| 2,917                                               | 599                                  | 2,058                                   | 260                                 | חוזי מטבע חוץ                     |
| 747                                                 | 276                                  | 4                                       | 467                                 | חוזים בגין מניות                  |
| 1,034                                               | -                                    | -                                       | 1,034                               | <b>נכסים פיננסיים אחרים</b>       |
| 12                                                  | 12                                   | -                                       | -                                   | אחר                               |
| 16,048                                              | 1,359                                | 6,357                                   | 8,332                               | <b>סך כל הנכסים</b>               |
| <b>התחייבויות</b>                                   |                                      |                                         |                                     |                                   |
| 460                                                 | -                                    | -                                       | 460                                 | פיקדונות בגין שאלות מלקוחות       |
| 240                                                 | -                                    | -                                       | 240                                 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> |                                      |                                         |                                     |                                   |
| חוזי ריבית:                                         |                                      |                                         |                                     |                                   |
| 227                                                 | 10                                   | 217                                     | -                                   | שקל מדד                           |
| 2,020                                               | 166                                  | 1,854                                   | -                                   | אחר                               |
| 4,420                                               | 1,190                                | 3,033                                   | 197                                 | חוזי מטבע חוץ                     |
| 593                                                 | 273                                  | -                                       | 320                                 | חוזים בגין מניות                  |
| 880                                                 | -                                    | -                                       | 880                                 | <b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>  |
| 2                                                   | 2                                    | -                                       | -                                   | אחר                               |
| 8,842                                               | 1,641                                | 5,104                                   | 2,097                               | <b>סך כל ההתחייבויות</b>          |

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

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

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

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                                  |                                   |                                |                                  |                                          |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| סך הכל                                                  | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2) | מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |                                          |
| <b>נכסים</b>                                            |                                   |                                |                                  |                                          |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                         |                                   |                                |                                  |                                          |
| איגרות חוב                                              |                                   |                                |                                  |                                          |
| 6,246                                                   | -                                 | 2,685                          | 3,561                            | של ממשלת ישראל                           |
| 1,664                                                   | -                                 | -                              | 1,664                            | של ממשלות זרות                           |
| 274                                                     | 196                               | 78                             | -                                | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים           |
| 21                                                      | -                                 | 21                             | -                                | של אחרים זרים                            |
| 2                                                       | -                                 | -                              | 2                                | מניות                                    |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>                                |                                   |                                |                                  |                                          |
| 222                                                     | -                                 | -                              | 222                              | איגרות חוב של ממשלת ישראל                |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b> |                                   |                                |                                  |                                          |
| 71                                                      | -                                 | -                              | 71                               | אשראי בגין השאלות ללקוחות                |
| 312                                                     | -                                 | -                              | 312                              | נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup> |
| 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                              | נכסים פיננסיים אחרים                     |
| 3                                                       | 3                                 | -                              | -                                | אחר                                      |
| 12,922                                                  | 924                               | 5,021                          | 6,977                            | סך כל הנכסים                             |
| <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                              | התחייבויות פיננסיות אחרות                |
| 4,067                                                   | 818                               | 2,387                          | 862                              | סך כל ההתחייבויות                        |

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| לשלושה חודשים שהסתיימו            |                      |                      |        |        |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|--------|--------|
| 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)         |                      |                      |        |        |
| שווי הוגן                         |                      |                      |        |        |
| רמה 1 <sup>(1)</sup>              | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 3 <sup>(1)</sup> | סך הכל | הפסדים |
| -                                 | 33                   | 70                   | 103    | (1)    |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |                      |                      |        |        |

| לשלושה חודשים שהסתיימו            |                      |                      |        |        |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|--------|--------|
| 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)         |                      |                      |        |        |
| שווי הוגן                         |                      |                      |        |        |
| רמה 1 <sup>(1)</sup>              | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 3 <sup>(1)</sup> | סך הכל | הפסדים |
| -                                 | -                    | 53                   | 53     | -      |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |                      |                      |        |        |

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

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2015 (בלתי מבוקר)              |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
|--------------------------------------------------------------------|--|-------|-----------------------------|---|-----------------|---|------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2015 |  |       | שווי הוגן ליום 31 במרץ 2015 |   | העברות אל רמה 3 |   | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                 | שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015 |
|                                                                    |  |       |                             |   |                 |   | ברוח כולל אחר בהון                                         | בדוח רווח והפסד |                              |
|                                                                    |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| נכסים                                                              |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| ניירות ערך זמינים למכירה                                           |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| איגרות חוב:                                                        |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                                     |  | 199   | 3                           | - | -               | - | -                                                          | -               | 202                          |
| של אחרים זרים                                                      |  | 16    | -                           | - | -               | - | -                                                          | -               | 16                           |
| (3)(2) נכסים בגין מכשירים נגזרים                                   |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| חוזי ריבית:                                                        |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| שקל מדד                                                            |  | 119   | 68                          | - | 7               | - | -                                                          | -               | 175                          |
| אחר                                                                |  | 58    | 17                          | - | 4               | - | -                                                          | -               | 79                           |
| חוזי מטבע חוץ                                                      |  | 680   | 130                         | - | 270             | - | -                                                          | -               | 599                          |
| חוזים בגין מניות                                                   |  | 120   | 133                         | - | 44              | - | -                                                          | -               | 276                          |
| אחר                                                                |  | 10    | 2                           | - | -               | - | -                                                          | -               | 12                           |
| סך כל הנכסים                                                       |  | 1,202 | 353                         | - | 325             | - | -                                                          | -               | 1,359                        |
|                                                                    |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| התחייבויות                                                         |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| (3)(2) התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                              |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| חוזי ריבית:                                                        |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 |                              |
| שקל מדד                                                            |  | 10    | 1                           | - | -               | - | -                                                          | -               | 10                           |
| אחר                                                                |  | 173   | (10)                        | - | 3               | - | -                                                          | -               | 166                          |
| חוזי מטבע חוץ                                                      |  | 736   | 348                         | - | 405             | - | -                                                          | -               | 1,190                        |
| חוזים בגין מניות                                                   |  | 117   | 131                         | - | 45              | - | -                                                          | -               | 273                          |
| אחר                                                                |  | 6     | (4)                         | - | -               | - | -                                                          | -               | 2                            |
| סך כל ההתחייבויות                                                  |  | 1,042 | 466                         | - | 453             | - | -                                                          | -               | 1,641                        |
|                                                                    |  |       |                             |   |                 |   |                                                            |                 | (806)                        |

- (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:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                                         |                                     |                       |         |        |        |                                                                  |      |                                  |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|---------|--------|--------|------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------|-----------------------|
| רווחים (הפסדים),<br>שטרם מומשו<br>בגין מכשירים<br>המוחזקים ליום<br>31 בדצמבר 2015 | שווי הוגן<br>ליום 31<br>בדצמבר 2015 | העברות<br>אל<br>רמה 3 | סילוקים | מכירות | רכישות | רווחים (הפסדים)<br>נטו שמומשו/טרם<br>מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |      | שווי הוגן ליום<br>31 בדצמבר 2014 | רווח<br>והפסד<br>בהון |
|                                                                                   |                                     |                       |         |        |        | ברוח                                                             | בדוח |                                  |                       |
| 108                                                                               | 126                                 | 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                               | אחר                   |
| 324                                                                               | 924                                 | 47                    | (2,041) | -      | 1,473  | -                                                                | 243  | 1,202                            | סך כל הנכסים          |

### התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup>

| חוזי ריבית: |     |   |         |   |       |   |      |       |                   |
|-------------|-----|---|---------|---|-------|---|------|-------|-------------------|
| (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     | אחר               |
| (247)       | 818 | 5 | (1,925) | - | 1,396 | - | 300  | 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)

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

| שווי הוגן ליום<br>31 במרץ 2016         | טכניקת הערכה         | נתונים<br>לא נצפים  | טווח              | ממוצע<br>משוקלל |
|----------------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-----------------|
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>       |                      |                     |                   |                 |
| 75                                     | היוון תזרימי מזומנים | הסתברות לכשל        | 0.64%-1.387%      | 1.33%           |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |                      |                     |                   |                 |
| 136                                    | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה     | (0.09%) - (0.08%) | 0.01%           |
| 2                                      | מודל תמחור אופציות   | סטיית תקן למניה     | 59.60% - 149.26%  | 119.0%          |
| 1,793                                  | היוון תזרימי מזומנים | איכות אשראי צד נגדי | 0.30% - 3.10%     | 1.93%           |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |                      |                     |                   |                 |
| 8                                      | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה     | (0.09%) - (0.08%) | 1.48%           |
| 2,561                                  | היוון תזרימי מזומנים | איכות אשראי צד נגדי | 0.30% - 3.10%     | 1.93%           |
| שווי הוגן ליום<br>31 במרץ 2015         | טכניקת הערכה         | נתונים<br>לא נצפים  | טווח              | ממוצע<br>משוקלל |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>       |                      |                     |                   |                 |
| 202                                    | הערכת שיעור הבראה    | שיעור הבראה         | 0.35% - 1.05%     | 0.91%           |
| 16                                     | היוון תזרימי מזומנים | שיעור היוון         | 5.23%             | 5.23%           |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |                      |                     |                   |                 |
| 121                                    | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה     | 0.69% - 0.71%     | 0.70%           |
| 10                                     | מודל תמחור אופציות   | סטיית תקן למניה     | 85.60% - 96.75%   | 91.1%           |
| 1,010                                  | היוון תזרימי מזומנים | איכות אשראי צד נגדי | 0.30% - 3.10%     | 1.73%           |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |                      |                     |                   |                 |
| 4                                      | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה     | 0.69% - 0.70%     | 0.69%           |
| 1,637                                  | היוון תזרימי מזומנים | איכות אשראי צד נגדי | 0.30% - 3.10%     | 1.67%           |
| שווי הוגן ליום<br>31 בדצמבר 2015       | טכניקת הערכה         | נתונים<br>לא נצפים  | טווח              | ממוצע<br>משוקלל |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>       |                      |                     |                   |                 |
| 196                                    | היוון תזרימי מזומנים | הסתברות לכשל        | 0.83%-1.16%       | 0.92%           |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |                      |                     |                   |                 |
| 73                                     | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה     | (0.16%) - (0.14%) | 0.02%           |
| 2                                      | מודל תמחור אופציות   | סטיית תקן למניה     | 29.46% - 95.52%   | 78.0%           |
| 653                                    | היוון תזרימי מזומנים | איכות אשראי צד נגדי | 0.30% - 3.10%     | 1.59%           |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |                      |                     |                   |                 |
| 7                                      | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה     | (0.16%) - (0.13%) | 1.35%           |
| 811                                    | היוון תזרימי מזומנים | איכות אשראי צד נגדי | 0.30% - 3.10%     | 1.85%           |

## 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 באגרות 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<br>31 במרץ 2016 | רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן<br>לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2016 |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|

ניירות ערך זמינים למכירה

- -

| שווי הוגן ליום<br>31 במרץ 2015 | רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן<br>לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 31 במרץ 2015 |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|

ניירות ערך זמינים למכירה

- 6

| שווי הוגן ליום<br>31 בדצמבר 2015 | רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן<br>לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2015 |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|

ניירות ערך זמינים למכירה

- 6

## 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

ביום 18 במאי 2016, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 43.2 מיליוני שקלים חדשים, בגין רווחי הרבעון הראשון של שנת 2016. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 186.3% מההון המונפק דהיינו 18.63 איגרות לכל מניה בת 0.1 ₪ נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 5 ביוני 2016 ויום התשלום הינו 21 ביוני 2016. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק, בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2016.