בנק לאומי לישראל בע"מ

מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים

2015

28.02.2016

פירוט הבאורים		עמוד
	מכתב ההנהלה	3
2	הכנסות והוצאות ריבית	4
3	הכנסות מימון שאינן מריבית	5
4	עמלות	6
5	הכנסות אחרות	6
6	משכורות והוצאות נלוות	7
7	הוצאות אחרות	7
8	הפרשה למסים על הרווח	8-11
11	מזומנים ופיקדונות בבנקים	12
12	ניירות ערך	13-19
13	אשראי לציבור	20-21
14	אשראי לממשלות	22
15	השקעות בחברות כלולות	23-24
16	בניינים וציוד	25
18	נכסים אחרים	26
19	פיקדונות הציבור	26
20	פיקדונות מבנקים	26
21	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות	27
22	התחייבויות אחרות	28
25	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	29-30
26	שעבודים ותנאים מגבילים	31
27	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון	32-37
29	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	38-51
30	נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה	52-53
31	נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון	54-55
32	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	56-61
	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת	62
	תזרים מזומנים מפעילות השקעה	63
	תזרים מזומנים מפעילות מימון	64

לאומי
leumi

בנק לאומי לישראל בע"מ

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 34 של הדוח הכספי השנתי.

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

הפירמות סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר, רואי החשבון המבקרים המשותפים של הבנק, ערכו ביקורת של הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונם של רואי החשבון המבקרים המשותפים על מנת שיוכלו להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיעו לידיעת רואי החשבון המבקרים המשותפים במהלך הביקורת. לא נתקבלה הודעה כאמור מרואי החשבון המבקרים המשותפים. רואי החשבון המבקרים המשותפים לא נקטו לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיו חייבים לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי
וראש החטיבה לחשבונאות

רון פאינרו
סגן מנהל כללי
ראש החטיבה הפיננסית

28 בפברואר 2016

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

	הבנק		
	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)			
מאשראי לציבור	**6,744**	7,589	9,194
מאשראי לממשלות	**15**	18	23
מפיקדונות בבנקים	**73**	87	85
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	**35**	136	309
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	**3**	11	20
מאגרות חוב (ב)	**443**	667	996
סך כל הכנסות הריבית	**7,313**	8,508	10,627
ב. הוצאות ריבית (א)			
על פיקדונות הציבור	**(795)**	(2,158)	(4,110)
על פיקדונות מממשלות	**(4)**	(5)	(7)
על פיקדונות מבנקים	**(48)**	(91)	(93)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	**(699)**	(283)	(425)
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר	**(3)**	(9)	(13)
סך כל הוצאות הריבית	**(1,549)**	(2,546)	(4,648)
סך הכנסות ריבית, נטו	**5,764**	5,962	5,979
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ג)			
הכנסות ריבית	**(46)**	**(45)** (ד)	**(49)** (ד)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
מוחזקות לפדיון	**38**	52	59
זמינות למכירה	**322**	509	732
למסחר	**83**	106	205
סה"כ כלול בהכנסות ריבית	**443**	667	996

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 130 מש"ח (2014 - 50 מש"ח, 2013 -117 מש"ח).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

(ד) הוצג מחדש.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

	הבנק		
	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)	-	10	11
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ב)	**(233)**	1,814	(1,427)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	**(233)**	1,824	(1,416)
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	**176**	196	211
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (***)	**(20)**	(3)	(16)
סך הכל מהשקעה באג"ח	**156**	193	195
א.3. הפרשי שער,נטו	**359**	(2,303)	1,658
א.4. רווחים(הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (**)	**474**	204	403
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)	**(385)**	(21)	(51)
רווח ממכירת מניות חברות כלולות	**522**	-	-
דיבידנד ממניות זמינות למכירה	**166**	6	16
סך הכל מהשקעה במניות	**777**	189	368
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו (*)	**11**	28	99
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	**1,070**	(69)	904
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ה)			
הכנסות(הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	**(1)**	-	(3)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ד)	**67**	423	(54)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ה)	**(2)**	30	82
סך הכל מפעילויות מסחר (ז)	**64**	453	25
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	**1,134**	384	929

(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ג) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 283 מיליוני ש"ח (2014 - 12 מיליוני ש"ח, 2013 - 7 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(ד) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (36) מיליוני ש"ח (בשנים 2014 ו- 2013 33 ו- 25 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (62) מיליוני ש"ח (בשנים 2014 ו- 2013 58 ו- 76 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ו) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה באור 2.

(*) במהלך 2015 נמכרו הלוואות בסך 291 מיליון ש"ח (2014 - 344 מיליון ש"ח).

(**) לרבות רווח בגין החברה לישראל בסך 289 מש"ח ב- 2015, רווח ממכירת טאואר בסך 150 מש"ח ב- 2014 ורווח ממכירת מניות מגדל בסך 358 מש"ח ב-2013.

(***) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 1 מש"ח (2014 - 1 מש"ח, 2013 - 11 מש"ח).

באור 4 - עמלות

	המאוחד			הבנק		
	2015	2014 (א)	2013	**2015**	2014 (א)	2013(א)
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
ניהול חשבון (ג)	**762**	821	833	**596**	615	618
הפרשי המרה	**325**	318	289	**316**	311	281
טיפול באשראי	**200**	196	332	**187**	181	311
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (ב)	**258**	244	202	**244**	243	206
פעילות סחר חוץ	**126**	117	122	**119**	112	118
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים	**675**	816	817	**560**	590	581
כרטיסי אשראי	**963**	939	907	**216**	204	188
דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות	**48**	42	47	**48**	42	47
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי	**22**	30	31	**22**	30	31
ניהול,תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (ג)	**56**	50	57	**-**	-	-
עמלות מעסקי מימון	**542**	487	450	**503**	442	400
עמלות אחרות	**115**	107	101	**89**	80	83
סך כל העמלות התפעוליות	**4,092**	4,167	4,188	**2,900**	2,850	2,864

(א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.
(ב) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.
(ג) סווג מחדש.

באור 5 - הכנסות אחרות

	המאוחד			הבנק		
	2015	2014 (א)	2013	**2015**	2014 (א)	2013(א)
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים	**-**	1	1	**-**	1	1
רווחים מקופות לפיצויים	**35**	39	43	**35**	38	37
רווח הון ממכירת בניינים וציוד	**523**	85	35	**126**	85	35
הפסד הון ממכירת בניינים וציוד	**(4)**	(1)	(4)	**(2)**	(1)	(3)
אחרות, נטו (ב)	**41**	55	41	**55**	16	9
סך כל ההכנסות האחרות	**595**	179	116	**214**	139	79

(א) סווג מחדש בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי.
(ב) סווג מחדש.

באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

	המאוחד			הבנק		
	2015	2014	2013	**2015**	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
משכורות	**3,583**	3,072	3,295	**2,743**	2,283 (ג)	2,543 (ג)
הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות	**-**	(1)	1	**-**	(1)	1
הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה	**325**	303	321	**250**	232	245
הטבות לזמן ארוך	**(371)**	87	61	**(358)**	82	58
ביטוח לאומי ומס שכר	**815**	720	754	**724**	636	685
הטבות מיוחדות בגין פיטורין (א)	**9**	48	75	**-**	48	75
הטבה מוגדרת	**777**	734	380	**722**	702	348
הפקדה מוגדרת	**172**	171	162	**99**	87	82
אחר	**-**	-	-	**-**	-	-
הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה	**126**	16	20	**121**	15	20
הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים	**12**	1	1	**-**	-	-
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	**5,448**	5,151	5,070	**4,301**	4,084 (ב)	4,057 (ב)
מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל	**632**	685	525	**1**	2	2

(א) הוצאות בגין הקדמת פרישת עובדים במסגרת תכנית לשינוי מבני בבנק.

(ב) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים

(ג) הוצג מחדש עקב יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

באור 7 - הוצאות אחרות

	המאוחד			הבנק		
	2015	2014	2013	**2015**	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
שיווק ופרסום	**267**	280	274	**133**	138	131
ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות	**311**	294	285	**189**	176	191
תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'	**161**	159	171	**112**	112	118
מחשב (א)	**207**	197	240	**81**	71	79
משרדיות	**68**	75	74	**44**	52	52
ביטוח	**16**	29	26	**23**	20	24
הדרכה	**22**	22	22	**14**	14	15
עמלות	**180**	187	164	**107**	107	88
הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים	**3**	(1)	3	**1**	3	-
אחרות (ב)	**441** (ג)	1,265 (ג)	578 (ג)	**310** (ד)	408 (ד)	535 (ד)
סך כל ההוצאות האחרות	**1,676**	2,507	1,837	**1,014**	1,101	1,233

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.

(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 33(ג) בדוח השנתי.

(ג) כולל הוצאות בגין הקירת הרשויות האמריקאיות - כ- 59 מיליון ₪ ב- 2014 (2014 - 1,026 מיליון ₪, 2013 - 236 מיליון ₪).

(ד) כולל הוצאות בגין הקירת הרשויות האמריקאיות - כ-46 מיליון ₪ ב-2015 (2014 - 256 מיליון ₪, 2013 - 236 מיליון ₪).

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב

	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
מסים שוטפים :			
בגין שנת החשבון	1,471	1,259	1,221
בגין שנים קודמות	9	(54)	101
סך כל המסים השוטפים	1,480	1,205	1,322
בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים :			
בגין שנת החשבון (*)	(354)	(118)	5
בגין שנים קודמות (*)	49	-	(140)
סה"כ שינויים במיסים הנדחים	(305)	(118)	(135)
הפרשה למסים על ההכנסה	1,175	1,087	1,187
מסים נדחים :			
יצירה והיפוך של הפרשים זמניים	(354)	(118)	5
שינוי בשיעור המס (*)	49	-	(140)
סך כל המסים הנדחים	(305)	(118)	(135)

הוצג מחדש (*)

(ב)

	2015	2014	2013
שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי	37.58%	37.71%	36.21%
	(במיליוני ש"ח)		
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי (*)	1,199	992	1,098
מס (חסכון מס) בגין:			
הוצאות אחרות לא מוכרות	29	166	75
הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל	2	1	1
הכנסות חברות מאוחדות בארץ	-	(14)	(12)
הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון	(109)	(6)	28
ניכוי בשל אינפלציה	-		
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל	(18)	(38)	(10)
הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים	(27)	-	-
מס רווח על מס שכר, נטו	-	-	-
שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס (*)	49	-	(140)
מסים בגין שנים קודמות	9	(54)	101
אחר	41	40	46
הפרשה למסים על ההכנסה	1,175	1,087	1,187

הוצג מחדש (*)

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ז) א. להלן מרכיבי המסים הנדחים לקבל והעתודה למסים נדחים:

	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014	**31 בדצמבר 2015**	31 בדצמבר 2014
	(במיליוני ש"ח)		שיעור המס הממוצע באחוזים	
מיסים נדחים לקבל				
מהפרשה להפסדי אשראי	**1,125**	1,054	**37%**	38%
מהפרשה לחופשה ולמענקים	**262**	377	**37%**	38%
מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה (*)	**2,886**	2,837	**37%**	38%
מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה	**8**	21	**37%**	38%
מניכויים מועברים לצורך מס	**-**	2	**37%**	38%
מפעילות בחו"ל	**4**	6	**37%**	38%
מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת	**-**	45	**0%**	38%
אחר - מפריטים לא כספיים	**54**	39	**20%**	25%
סך הכל	**4,339**	4,381		
עתודה למיסים נדחים				
מניירות ערך	**(50)**	-	**43%**	-
בגין השקעות בחברות מוחזקות	**(14)**	(181)	**11%**	22%
מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת	**(113)**	(96)	**30%**	28%
אחר - מפריטים לא כספיים	**(11)**	(11)	**17%**	17%
סך הכל	**(188)**	(288)		
מיסים נדחים לקבל, נטו	**4,151**	4,093		
מיסים נדחים שנכללו:				
בסעיף" נכסים אחרים" (*)	**4,249**	4,195		
בסעיף "התחייבויות אחרות"	**(98)**	(102)		
מיסים נדחים לקבל, נטו	**4,151**	4,093		

הוצג מחדש (*)

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

ז.2. התנועה בנכסי והתחייבות המסים הנדחים מיוחסת לפריטים הבאים :

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה לחופשה ולמענקים	עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
	(במיליוני ש"ח)			
יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2015	**1,054**	**377**	**2,837**	**21**
שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד	**87**	**(111)**	**288**	**(13)**
שינויים אשר נזקפו להון	**-**	**-**	**(199)**	**-**
השפעת השינוי בשיעור המס	**(16)**	**(4)**	**(28)**	**-**
השפעת השינוי בשיעור המס אשר נזקפה להון	**-**	**-**	**(12)**	**-**
העברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש	**-**	**-**	**-**	**-**
יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015	**1,125**	**262**	**2,886**	**8**
נכס מס נדחה	**1,125**	**262**	**2,886**	**8**
יתרות הניתנות לקיזוז				
נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015				
התחייבות מס נדחה	**-**	**-**	**-**	**-**
יתרות הניתנות לקיזוז				
התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015				

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה לחופשה ולמענקים	עודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה	ריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
	סכומים מדווחים			
	(במיליוני ש"ח)			
יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2014	934	361	2,244	39
שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד	120	16	109	(18)
שינויים אשר נזקפו להון	-	-	484	-
השפעת השינוי בשיעור המס	-	-	-	-
צירופי עסקים	-	-	-	-
יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014	1,054	377	2,837	21
נכס מס נדחה	1,054	377	2,837	21
יתרות הניתנות לקיזוז				
נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014				
התחייבות מס נדחה	-	-	-	-
יתרות הניתנות לקיזוז				
התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2014				

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים כספיים	אחרים מפריטים לא כספיים	סך הכל
2	**6**	**-**	**(181)**	**(51)**	**-**	**28**	**4,093**
(2)	**(2)**	**(36)**	**167**	**(62)**	**-**	**15**	**330**
-	**-**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(212)**
-	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(49)**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12)**
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	**4**	**(50)**	**(14)**	**(113)**	**-**	**43**	**4,151**
-	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54**	**4,339**
							(90)
							4,249
-	**-**	**(50)**	**(14)**	**(113)**	**-**	**(11)**	**(188)**
							(90)
							(98)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים כספיים	אחרים מפריטים לא כספיים	סך הכל
20	7	7	(106)	(41)	-	17	3,482
(18)	(1)	42	(173)	(10)	-	11	78
-	-	(49)	98	-	-	-	533
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2	6	-	(181)	(51)	-	28	4,093
2	6	-	-	45	-	39	4,381
							(186)
							4,195
-	-	-	(181)	(96)	-	(11)	(288)
							(186)
							(102)

באור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014
	(במיליוני ש"ח)	
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	49,975	41,289
פיקדונות בבנקים מסחריים (א)	8,953	15,987
סך הכל	58,928	57,276
מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים	55,943	53,145

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק

	31 בדצמבר 2015					31 בדצמבר 2014				
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן (א)	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן (א)
	(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:										
אגרות חוב -										
של הממשלה	28,156	27,967	195	(6)	28,156	12,630	12,387	245	(2)	12,630
של ממשלות זרות	7,210	7,208	5	(3)	7,210	3,996	3,990	8	(2)	3,996
של מוסדות פיננסיים בישראל	35	33	2	-	35	65	60	5	-	65
של מוסדות פיננסיים זרים	6,104	6,092	30	(18)	6,104	5,216	5,140	78	(2)	5,216
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	6,463	6,496	20	(53)	6,463	5,505	5,515	33	(43)	5,505
של אחרים בישראל	585	561	25	(1)	585	906	880	30	(4)	906
של אחרים זרים	1,415	1,420	12	(17)	1,415	1,034	1,020	20	(6)	1,034
	49,968	49,777	289	(98)	49,968	29,352	28,992	419	(59)	29,352
מניות וקרנות נאמנות (ב)	1,736	1,596	154	(14)	1,736	1,711	1,643	79	(11)	1,711
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	51,704	51,373	443 (ג)	(112) (ג)	51,704	31,063	30,635	498 (ג)	(70) (ג)	31,063

	31 בדצמבר 2015					31 בדצמבר 2014				
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן (א)	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
	(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
(2) ניירות ערך למסחר:										
אגרות חוב -										
של הממשלה	6,663	6,656	17	(10)	6,663	7,900	7,873	33	(6)	7,900
של ממשלות זרות	3,057	3,086	-	(29)	3,057	399	398	1	-	399
של מוסדות פיננסיים בישראל	238	238	1	(1)	238	374	374	1	(1)	374
של מוסדות פיננסיים זרים	141	142	-	(1)	141	235	231	5	(1)	235
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	751	754	4	(7)	751	1,374	1,371	8	(5)	1,374
של אחרים בישראל	152	150	2	-	152	319	318	3	(2)	319
של אחרים זרים	305	311	1	(7)	305	517	515	11	(9)	517
	11,307	11,337	25	(55)	11,307	11,118	11,080	62	(24)	11,118
מניות	609	679	10	(80)	609	1,488	1,374	141	(27)	1,488
סך כל ניירות הערך למסחר	11,916	12,016	35 (ד)	(135)(ד)	11,916	12,606	12,454	203(ד)	(51) (ד)	12,606
סך כל ניירות הערך	63,620	63,389	478	(247)	63,620	43,669	43,089	701	(121)	43,669

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(ב) כולל 138 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2014 - 503 מיליוני ש"ח).

(ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.

(ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

ניירות ערך שהושאלו בסך 111 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014- 335 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2015				
	הערך	עלות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*		
	במאזן	מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)				
(3) אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	-	-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	**998**	**1,014**	**-**	**(16)**	**998**
ניירות ערך אחרים	**790**	**796**	**-**	**(6)**	**790**
סך הכל	**1,788**	**1,810**	**-**	**(22)**	**1,788**
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	**2,372**	**2,384**	**2**	**(15)**	**2,372**
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	**304**	**305**	**1**	**(1)**	**304**
סך הכל	**2,676**	**2,689**	**3**	**(16)**	**2,676**
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
אגרות חוב מסוג CLO	**1,999**	**1,998**	**17**	**(16)**	**1,999**
סך הכל	**1,999**	**1,998**	**17**	**(16)**	**1,999**
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה	**6,463**	**6,497**	**20**	**(54)**	**6,463**

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מהתאמות ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן

באור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2014				
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*		שווי הוגן
			רווחים	הפסדים	
	(במיליוני ש"ח)				
(3) אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)					
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	-	-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	1,399	1,415	-	(16)	1,399
ניירות ערך אחרים	-	-	-	-	-
סך הכל	1,399	1,415	-	(16)	1,399
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	1,378	1,389	1	(12)	1,378
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	724	721	5	(2)	724
סך הכל	2,102	2,110	6	(14)	2,102
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
אגרות חוב מסוג CLO	2,004	1,990	27	(12)	2,004
סך הכל	2,004	1,990	27	(12)	2,004
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה	5,505	5,515	33	(42)	5,505

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מהתאמות ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2015				
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)					
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	-	-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	**8**	**8**	**-**	**-**	**8**
ניירות ערך אחרים	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סך הכל	**8**	**8**	**-**	**-**	**8**
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	**408**	**410**	**1**	**(3)**	**408**
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	**93**	**93**	**1**	**-**	**93**
סך הכל	**501**	**503**	**2**	**(3)**	**501**
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
אשראי לרכישת רכב	**67**	**68**	**-**	**(1)**	**67**
אשראי אחר לאנשים פרטיים	**14**	**14**	**-**	**-**	**14**
אחרים	**148**	**148**	**2**	**(2)**	**148**
סך הכל	**242**	**243**	**2**	**(3)**	**242**
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר	**751**	**754**	**4**	**(6)**	**751**

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2014				
	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן *	שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	-	-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	248	248	-	-	248
ניירות ערך אחרים	-	-	-	-	-
סך הכל	248	248	-	-	248
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	775	776	3	(4)	775
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	107	106	2	(1)	107
סך הכל	882	882	5	(5)	882
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
חייבים בגין כרטיסי אשראי	12	12	-	-	12
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	1	1	-	-	1
אשראי לרכישת רכב	78	78	-	-	78
אשראי אחר לאנשים פרטיים	16	16	-	-	16
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	-	-	-	-	-
מזה: אגרות חוב מסוג CLO	137	135	2	1	137
אחרים	-	-	-	2	-
סך הכל	244	242	2	3	244
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר	1,374	1,372	7	(2)	1,374

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2015					
	עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)					
(5) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	**1,749**	**(22)**	**-**	**-**	**1,749**	**(22)**
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)	**2,003**	**(15)**	**-**	**-**	**2,003**	**(15)**
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	**1,682**	**(16)**	**-**	**-**	**1,682**	**(16)**
סך הכל	**5,434**	**(53)**	**-**	**-**	**5,434**	**(53)**

	31 בדצמבר 2014					
	עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)					
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	-	-	1,346	(16)	1,346	(16)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)	352	(4)	730	(11)	1,082	(15)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	898	(4)	472	(8)	1,370	(12)
סך הכל	1,250	(8)	2,548	(35)	3,798	(43)

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2015									
	פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
		הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו			
	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ
	(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל	**14,969**	**(6)**	**0**	**0**	**(6)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
של ממשלות זרות	**5,062**	**(3)**	**0**	**0**	**(3)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
של מוסדות פיננסיים בישראל	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
של מוסדות פיננסיים זרים	**3,837**	**(18)**	**0**	**0**	**(18)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מגובי נכסים (ABS) או	**1,682**	**(16)**	**0**	**0**	**(16)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מגובי משכנתאות (MBS)	**3,752**	**(37)**	**0**	**0**	**(37)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
של אחרים בישראל	**126**	**(1)**	**0**	**0**	**(1)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
של אחרים זרים	**653**	**(8)**	**(9)**	**0**	**(17)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
מניות	**135**	**(8)**	**0**	**0**	**(8)**	**91**	**(6)**	**0**	**0**	**(6)**
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	**30,216**	**(97)**	**(9)**	**0**	**(106)**	**91**	**(6)**	**0**	**0**	**(6)**

	31 בדצמבר 2014									
	פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
		הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו			
	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	שווי הוגן	0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ
	(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב										
של ממשלת ישראל	6,855	(2)	0	0	(2)	0	0	0	0	0
של ממשלות זרות	3,325	(2)	0	0	(2)	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים בישראל	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
של מוסדות פיננסיים זרים	1,333	(2)	0	0	(2)	194	0	0	0	0
מגובי נכסים (ABS) או	898	(4)	0	0	(4)	472	(8)	0	0	(8)
מגובי משכנתאות (MBS)	352	(4)	0	0	(4)	2,076	(27)	0	0	(27)
של אחרים בישראל	300	(4)	0	0	(4)	0	0	0	0	0
של אחרים זרים	172	(1)	0	0	(1)	40	(5)	0	0	(5)
מניות	0	0	0	0	0	196	(11)	0	0	(11)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	13,240	(19)	0	0	(19)	2,978	(51)	0	0	(51)

באור 13 - אשראי לציבור - הבנק

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

	31 בדצמבר 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור			בנקים		סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	**109,846**	**-**	**826**	**110,672**	**9,409**	**120,081**
שנבדקו על בסיס קבוצתי	**14,680**	**80,616**	**27,555**	**122,851**	**-**	**122,851**
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	**1,014**	**80,616** **	**-**	**81,630**	**-**	**81,630**
סך הכל חובות*	**124,526**	**80,616**	**28,381**	**233,523**	**9,409**	**242,932**
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	**1,884**	**-**	**87**	**1,971**	**3**	**1,974**
שנבדקו על בסיס קבוצתי	**123**	**497**	**466**	**1,086**	**-**	**1,086**
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	**1**	**217**	**-**	**218**	**-**	**218**
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	**2,007**	**497**	**553**	**3,057**	**3**	**3,060**

	31 בדצמבר 2014 (א)					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור			בנקים		סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	109,711	-	886	110,597	16,468	127,065
שנבדקו על בסיס קבוצתי	13,716	74,239	25,753	113,708	-	113,708
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	74,239 **	-	74,239	-	74,239
סך הכל חובות*	123,427	74,239	26,639	224,305	16,468	240,773
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,910	-	46	1,956	4	1,960
שנבדקו על בסיס קבוצתי	236	495	430	1,161	-	1,161
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	236	-	236	-	236
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	2,146	495	476	3,117	4	3,121

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 310 מיליוני ש"ח (2014 - 291 מלש"ח)

באור 13 - אשראי לציבור- הבנק

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	31 בדצמבר 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים	סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	**2,586**	**493**	**505**	**3,584**	**4**	**3,588**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**(146)**	**14**	**282**	**150**	**(1)**	**149**
מחיקות חשבונאיות	**(375)**	**(10)**	**(545)**	**(930)**	**-**	**(930)**
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	**383**	**-**	**330**	**713**	**-**	**713**
מחיקות חשבונאיות נטו	**8**	**(10)**	**(215)**	**(217)**	**-**	**(217)**
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	**2,448**	**497**	**572**	**3,517**	**3**	**3,520**
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני	**441**	**-**	**19**	**460**	**-**	**460**

	31 בדצמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים	סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	2,561	480	345	3,386	2	3,388
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נזקפו להון)	-	-	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(144)	20	315	191	2	193
מחיקות חשבונאיות	(287)	(7)	(489)	(783)	0	(783)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	456	-	334	790	-	790
מחיקות חשבונאיות נטו	169	(7)	(155)	7	-	7
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	2,586	493	505	3,584	4	3,588
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני	441	0	29	470	0	470

	31 בדצמבר 2013					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים	סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	3,056	455	248	3,759	4	3,763
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נזקפו להון)	-	-	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(179)	46	156	23	3	26
מחיקות חשבונאיות	(363)	(22)	(402)	(787)	(5)	(792)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	48	-	342	390	-	390
מחיקות חשבונאיות נטו	(315)	(22)	(60)	(397)	(5)	(402)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	2,562	479	344	3,385	2	3,387
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני	366	0	26	392	0	392

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014
	(במיליוני ש"ח)	
אשראי לממשלה	262	294
אשראי לממשלות זרות	191	184
סך כל האשראי לממשלות	453	478

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 15 - השקעות בחברות כלולות - הבנק

הבנק	31 בדצמבר 2015			31 בדצמבר 2014		
	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
(א) סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)	**132**	**10,554**	**10,686**	1,435	10,117	11,552
השקעות אחרות:						
כתבי התחייבות נדחים	**-**	**1,853**	**1,853**	-	1,961	1,961
הלוואת בעלים	**-**	**-**	**-**	-	12	12
סך כל ההשקעות האחרות	**-**	**1,853**	**1,853**	-	1,973	1,973
סך כל ההשקעות	**132**	**12,407**	**12,539**	1,435	12,090	13,525
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	**121**	**4,889**	**5,010**	764	4,202	4,966
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	**-**	**(46)**	**(46)**	-	209	209
התאמות בגין כלולות	**30**	**(304)**	**(274)**	12	(193)	(181)
פרטים בדבר מוניטין:						
קצב ההפחתה	**10-20 שנים**			10-20 שנים		
הסכום המקורי, נטו	**-**	**-**	**-**	102	183	285
יתרה להפחתה	**-**	**-**	**-**	26	25	51
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:						
ערך בספרים	**-**	**-**	**-**	1,318	-	1,318
שווי השוק	**-**	**-**	**-**	2,566	-	2,566

(ב) חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)

	הבנק		
	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)	**864**	(85)	151
הפרשה למסים נדחים	**(44)**	(45)	21
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות) לאחר השפעת המס	**820**	(130)	172

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 15 - השקעות בחברות כלולות - הבנק (המשך)

ב. חלק הבנק ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

	הבנק		
	2015	2014	2013
חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות	**864**	(85)	151
הפרשה למיסים:			
מסים שוטפים			
מסים נדחים	**(44)**	(45)	21
סך כל ההפרשה למסים	**(44)**	(45)	21
חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס	**820**	(130)	172

באור 16 - בנינים וציוד- הבנק

	בניינים ומקרקעין (א)	ציוד, ריהוט וכלי רכב	תוכנות	סה"כ
	(במיליוני ש"ח)			
עלות				
ליום 31 בדצמבר 2014	2,829	2,676	4,435	9,940
תוספות	32	127	402	**561**
גריעות	(121)	(122)	(1,306)	**(1,549)**
ליום 31 בדצמבר 2015	**2,740**	**2,681**	**3,531**	**8,952**
פחת שנצבר				
ליום 31 בדצמבר 2014	1,450	2,199 (ב	3,735	7,384
הפרשה בשנת הדיווח	68	130	290	**488**
הפסדים מירידת ערך שהוכרו	2	-	-	**2**
גריעות	(87)	(119)	(1,203)	**(1,409)**
ליום 31 בדצמבר 2015	**1,433**	**2,210**	**2,822**	**6,465**
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2015	**1,307**	**471**	**709**	**2,487**
יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2014	1,379	477	700	2,556

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

(ב) סווג מחדש עקב יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

באור 18 - נכסים אחרים- הבנק

	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014
	(במיליוני ש"ח)	
מסים נדחים לקבל, נטו (א) - ראה באור 8	**4,249**	4,196 (ב)
עודף נכסי התכנית על התחייבות בגין הטבות לעובדים	**1,134**	1,158 (ב)
נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשראים בעייתיים	**4**	6
עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות	**34**	30 (ב)
הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות נדחים	**51**	46
הכנסות לקבל	**142**	153
הוצאות מראש	**130**	123
חייבים אחרים ויתרות חובה (א)	**605**	211 (ב)
סך כל הנכסים האחרים	**6,349**	5,923

(א) כולל אופציות של לקוחות.

(ב) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

באור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014
	(במיליוני ש"ח)	
בישראל		
לפי דרישה		
אינם נושאים ריבית	**70,720**	53,886
נושאים ריבית	**79,783**	55,294
סך הכל לפי דרישה	**150,503**	109,181
לזמן קצוב *	**149,675**	178,198
סך כל פיקדונות בישראל **	**300,178**	287,379
מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*	**70,720**	53,886
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
אינם נושאים ריבית	**-**	-
נושאים ריבית	**-**	-
סך הכל לפי דרישה	**-**	-
לזמן קצוב *	**-**	-
סך כל פיקדונות מחוץ לישראל	**-**	-
מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*	**-**	-
סך כל פיקדונות הציבור	**300,178**	287,379

מזה**:

פיקדונות של אנשים פרטיים	**132,012**	**118,702**
פיקדונות של גופים מוסדיים	**57,090**	**30,978**
פיקדונות של תאגידים ואחרים	**111,076**	**137,699**

באור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014
	(במיליוני ש"ח)	
בישראל		
בנקים מסחריים:		
פיקדונות לפי דרישה	**2,857**	3,163
פיקדונות לזמן קצוב	**3,382**	5,200
קיבולים	**464**	526
בנקים מרכזיים:		
פיקדונות לפי דרישה	-	-
פיקדונות לזמן קצוב	-	-
מחוץ לישראל		
בנקים מסחריים:		
פיקדונות לפי דרישה	-	-
פיקדונות לזמן קצוב	-	-
קיבולים	-	-
בנקים מרכזיים:		
פיקדונות לפי דרישה	-	-
פיקדונות לזמן קצוב	-	-
קיבולים	-	-
סך כל הפיקדונות מבנקים	6,703	8,889

באור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

					הבנק	
				משך חיים ממוצע (א)	שעור תשואה פנימי (א)	31 בדצמבר
				(שנים)	(%)	2015	2014
						(במיליוני ש"ח)	
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ב) :							
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (4)				**3.8**	**0.7**	**2,023**	-
בפר"ש				**6.2**	**2.9**	**1,159**	-
כתבי התחייבות נדחים (ב) :							
במטבע ישראלי לא צמוד				**3.7** (ג)	**3.4**	**4,545**	952
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן				**3.0** (ג)	**3.7**	**13,581**	5,001
סך הכל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים						**21,308**	5,953

(א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי. שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית.

(ב) יתרת הניכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזזה מאגרות החוב.

(ג) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך תוספת ד'. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 0.2 שנים, בצמודים למדד 3.07 שנים.

באור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

	הבנק		
	31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2014	
	(במיליוני ש"ח)		
עתודה למסים נדחים, נטו - ראה ביאור 8(ז)	**98**	102	
עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו	**403**	62	(א)
עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה	**8,871**	9,046	(א)
הפרשה לחופשה	**207**	96	(א)
הכנסות מראש	**370**	561	
הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים	**269**	266	
הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים	**459**	470	
הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות	**553**	189	
הפרשה לזמן ארוך	**498**	905	
זכאים בגין כרטיסי אשראי	**5,025**	4,783	
הוצאות לשלם	**197**	168	
שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר	**815**	758	
זכאים אחרים ויתרות זכות	**947**	1,039	(א)
סך כל ההתחייבויות האחרות	**18,712**	18,445	

(א) הוצג מחדש עקב יישום למפרע של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים, וכן יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

	31 בדצמבר			
	2015		2014	
	יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
	(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים				
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה				
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:				
אשראי תעודות	**1,125**	**4**	1,083	3
ערבויות להבטחת אשראי	**5,883**	**76**	6,219	100
ערבויות לרוכשי דירות	**19,313**	**21**	17,547	24
ערבויות והתחייבויות אחרות	**16,672**	**228**	16,786	216
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו (א)	**13,413**	**17**	13,041	10
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	**13,326**	**35**	14,199	24
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (א)	**19,940**	**65**	17,592	70
התחייבויות להוצאת ערבויות	**14,403**	**16**	15,081	23
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	**4,115**	**-**	5,533	-
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית	**3,874**	**-**	4,565	-
סך הכל	**112,064**	**462**	111,646	470

(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחוייבות לספק נזילות למבני אגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 234 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 233 מיליוני ש"ח). מחוייבות זו מועמדת רק במצב של קשיי מימון שאינם מאפשרים איגוח. כיום ובעבר לא נעשה שימוש במסגרת הנזילות. הקווים המסופקים על ידי הבנק מהווים חלק קטן מההיקף הכולל של קווי הנזילות המסופקים לאותם גופים. הבנק אינו מספק לגופים אלו תמיכה מסוגים אחרים.

(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)	**31 בדצמבר 2015**	31 בדצמבר 2015
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה (ב)		
מטבע ישראלי לא צמוד	**454**	820
מטבע ישראלי צמוד למדד	**2,039**	3,087
מטבע חוץ	**27**	155
סך הכל	**2,520**	4,062

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

	עד שנה	**מעל שנה עד שלוש שנים**	**מעל שלוש עד חמש שנים**	**מעל חמש עד עשר שנים**	**מעל עשר עד עשרים שנים**	**מעל עשרים שנים**	**סך הכל 2015**	סך הכל **2014**
	במיליוני ש''ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (ג)								
תזרימים חוזיים עתידיים	**21**	**25**	**22**	**28**	**9**	**-**	**105**	158
תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים	**21**	**25**	**22**	**28**	**8**	**-**	**104**	156
תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)	**21**	**24**	**20**	**24**	**6**	**-**	**95**	139
(2) במגזר השקלי הלא צמוד								
תזרימים חוזיים עתידיים	**8**	**2**	**2**	**2**	**-**	**-**	**14**	17
תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים	**8**	**2**	**2**	**2**	**-**	**-**	**14**	17
תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)	**8**	**2**	**2**	**2**	**-**	**-**	**14**	16

(א) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינן בסך 146 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 204 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
(ג) כולל מגזר מט"ח.
(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.73% (2014 - לפי שיעור 2.45%).

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק (המשך)

	2015	2014
	(במיליוני ש"ח)	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה	**(11)**	32
הלוואות עומדות	**(10)**	15
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
בשנה ראשונה (א)	**228**	126
בשנה שניה (א)	**144**	111
בשנה שלישית	**125**	102
בשנה רביעית	**103**	87
בשנה חמישית	**78**	62
מעל 5 שנים	**486**	379
סך הכל	**1,164**	867
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך	**24**	185
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם	**353**	12
(4) פיקדונות עתידיים		
עסקאות עם מפקידים לקבלת פקדונות גדולים במועדים עתידיים שונים ובשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות.		
פירוט סכומי הפיקדונות העתידיים ומועדי ההפקדה כפי שנקבעו בתנאי העסקאות:		
בשנה ראשונה	**3**	12
בשנה שניה	-	3
בשנה שלישית	-	-
בשנה רביעית	-	-
בשנה חמישית	-	-
מעל 5 שנים	-	-
סך הכל פקדונות עתידיים	**3**	15

באור 26 - שעבודים,תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן	**1,764**	2,000	1,360

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק,לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן	**938**	1,238	624

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

	31 דצמבר 2015				
	חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזים
	שקל- מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	סחורות ואחרים
	(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
חוזי FORWARD	-	-	-	-	-
SWAPS	-	**2,420**	-	-	-
סך הכל	-	**2,420**	-	-	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע	-	**2,420**			
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
חוזי FUTURES	-	**14,589**	**10**	**58,799**	**217**
חוזי FORWARD	**12,525**	**14,300**	**175,093**	**366**	**2**
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו	-	**262**	**14,797**	**11,129**	**100**
אופציות שניקנו	-	**250**	**15,292**	**11,129**	**101**
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו	-	**10,797**	**15,484**	**3,142**	**139**
אופציות שניקנו	-	**8,037**	**16,055**	**3,244**	**139**
SWAPS	**587**	**268,075**	**28,668**	**27,384**	**299**
סך הכל	**13,112**	**316,310**	**265,399**	**115,193**	**997**
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע	-	**137,618**			
ג. נגזרים אחרים (א)					
SWAPS	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					**40**
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot			**9,015**		
סך הכל	-	-	**9,015**	-	**40**
סך הכל כללי	**13,112**	**318,730**	**274,414**	**115,193**	**1,037**

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

	31 דצמבר 2015				
	חוזי ריבית שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזים סחורות ואחרים
	(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	1	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	145	-	-	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	344	6,370	3,174	1,245	46
שווי הוגן ברוטו שלילי	392	5,944	3,278	1,258	45
ג. נגזרים אחרים (א)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
שווי הוגן ברוטו חיובי					-
שווי הוגן ברוטו שלילי					-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
שווי הוגן ברוטו חיובי					-
שווי הוגן ברוטו שלילי					1
ה. סך הכל					
שווי הוגן ברוטו חיובי (ג)	344	6,371	3,174	1,245	46
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)	344	6,371	3,174	1,245	46
* מזה:יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	31	11	114	65	-
שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)	392	6,090	3,278	1,258	46
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרות מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)	392	6,090	3,278	1,258	46
* מזה:יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	-	449	37	-

(א) למעט נגזרי אשראי .

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

(ג) לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

	31 דצמבר 2014				
	חוזי ריבית שקל-מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזים סחורות ואחרים
	(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
חוזי FORWARD	-	-	-	-	-
SWAPS	-	2,440	-	-	-
סך הכל	-	2,440	-	-	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע	-	2,440	-	-	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
חוזי FUTURES	-	12,153	372	55,940	460
חוזי FORWARD	12,108	25,847	197,610	304	39
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו	-	498	17,647	12,678	56
אופציות שניקנו	-	498	17,769	12,678	56
חוזי אופציה אחרים	-				
אופציות שנכתבו	-	12,962	30,369	2,544	242
אופציות שניקנו	-	10,494	28,740	2,173	270
SWAPS	463	273,544	30,182	24,408	395
סך הכל	12,571	335,996	322,689	110,725	1,518
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע	-	129,861	-	-	-
ג. נגזרים אחרים (א)					
SWAPS	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב	-	-	-	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	-	17,627	-	-
סך הכל	-	-	17,627	-	-
סך הכל כללי	12,571	338,436	340,316	110,725	1,518

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

	בדצמבר 2014 31				
	חוזי ריבית שקל-מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזים סחורות ואחרים
	(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	1	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	166	-	-	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	241	7,857	6,726	1,804	77
שווי הוגן ברוטו שלילי	254	7,454	5,781	1,800	76
ג. נגזרים אחרים (א)					
שווי הוגן ברוטו חיובי	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
שווי הוגן ברוטו חיובי					-
שווי הוגן ברוטו שלילי					-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
שווי הוגן ברוטו חיובי					-
שווי הוגן ברוטו שלילי					-
ה. סך הכל					
שווי הוגן ברוטו חיובי (ג)	241	7,859	6,726	1,804	77
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)	241	7,859	6,726	1,804	77
* מזה:יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	5	22	441	46	11
שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)	254	7,620	5,781	1,800	76
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן	-	-	-	-	-
יתרות מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)	254	7,620	5,781	1,800	76
* מזה:יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים	-	1	456	296	12

(א) למעט נגזרי אשראי .

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

(ג) לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

	31 דצמבר 2015					
	בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א)	169	6,616	1,869	6	2,519	11,179
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים	-	2,926	1,085	6	814	4,831
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	731	252	-	96	1,079
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	169	2,959	532	-	1,609	5,269
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ג)	-	3,522	1,220	71	4,939	9,752
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	370	97	43	2,392	2,902
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	3,152	1,123	28	2,547	6,850
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	169	6,111	1,655	28	4,156	12,119
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)	194	6,395	1,707	91	2,677	11,064
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						-
מכשירים פיננסים	-	2,926	1,085	6	814	4,831
בטחון במזומן ששועבד	-	341	68	29	1	439
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	194	3,128	554	56	1,862	5,794

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו .

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,030 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 15,497 מיליוני ש"ח).

(ג) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

	31/12/2015				
	עד שלושה חודשים	**מעל שלושה חודשים ועד שנה**	**מעל שנה ועד חמש שנים**	**מעל חמש שנים**	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)				
חוזי ריבית:					
שקל-מדד	**2,384**	**2,416**	**5,537**	**2,775**	**13,112**
אחר	**30,712**	**72,142**	**133,598**	**82,277**	**318,729**
חוזי מטבע חוץ	**170,959**	**67,569**	**26,352**	**9,533**	**274,413**
חוזים בגין מניות	**90,066**	**24,195**	**931**	**4**	**115,196**
חוזי סחורות ואחרים	**746**	**274**	**19**	**-**	**1,039**
סך הכל	**294,867**	**166,596**	**166,437**	**94,589**	**722,489**

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

	31 בדצמבר 2014					
	בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות	ובנקים אחרים	סה"כ
	(במיליוני ש"ח)					
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א)	304	9,394	2,560	6	4,443	16,707
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:	-	-	-	-	-	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים	-	3,486	1,140	6	877	5,509
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	1,015	409	-	-	1,424
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	304	4,893	1,011	-	3,566	9,774
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ג)	-	4,013	1,196	87	3,487	8,783
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	246	71	52	1,011	1,380
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	-	3,767	1,124	35	2,476	7,402
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	304	8,660	2,135	35	6,042	17,176
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)	328	8,565	2,293	114	4,232	15,532
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
מכשירים בפיננסים	-	3,486	1,140	6	877	5,509
בטחון במזומן ששועבד	-	695	58	97	101	951
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	328	4,384	1,095	11	3,254	9,072

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,030 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 15,497 מיליוני ש"ח).

(ג) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה (המשך)

	31 בדצמבר 2014				
	עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)				
חוזי ריבית:					
שקל-מדד	1,296	3,203	5,696	2,375	12,570
אחר	17,869	75,488	157,929	87,150	338,436
חוזי מטבע חוץ	212,553	90,443	19,590	17,729	340,315
חוזים בגין מניות	92,154	16,928	1,642	-	110,724
חוזי סחורות ואחרים	1,007	471	38	-	1,516
סך הכל	324,879	186,533	184,895	107,254	803,561

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

	31 בדצמבר 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים	סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	**2,586**	**493**	**505**	**3,584**	**4**	**3,588**
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**(146)**	**14**	**282**	**150**	**(1)**	**149**
מחיקות חשבונאיות	**(375)**	**(10)**	**(545)**	**(930)**	**-**	**(930)**
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	**383**	**-**	**330**	**713**	**-**	**713**
מחיקות חשבונאיות נטו	**8**	**(10)**	**(215)**	**(217)**	**-**	**(217)**
התאמות מתרגום דוחות כספיים	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	**2,448**	**497**	**572**	**3,517**	**3**	**3,520**
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני	**441**	**-**	**19**	**460**	**-**	**460**

	31 בדצמבר 2014					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים	סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	2,561	480	345	3,386	2	3,388
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נזקפו להון)	-	-	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(144)	20	315	191	2	193
מחיקות חשבונאיות	(287)	(7)	(489)	(783)	0	(783)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	456	-	334	790	-	790
מחיקות חשבונאיות נטו	169	(7)	(155)	7	-	7
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	2,586	493	505	3,584	4	3,588
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני	441	0	29	470	0	470

	31 בדצמבר 2013					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור				בנקים	סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	3,056	455	248	3,759	4	3,763
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נזקפו להון)	-	-	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(179)	46	156	23	3	26
מחיקות חשבונאיות	(363)	(22)	(402)	(787)	(5)	(792)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	48	-	342	390	-	390
מחיקות חשבונאיות נטו	(315)	(22)	(60)	(397)	(5)	(402)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	-	-	-	-	-	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה	2,562	479	344	3,385	2	3,387
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני	366	0	26	392	0	392

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

- - - - - -

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

2

	31 בדצמבר 2015					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור			בנקים		סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	**109,846**	**-**	**826**	**110,672**	**9,409**	**120,081**
שנבדקו על בסיס קבוצתי	**14,680**	**80,616**	**27,555**	**122,851**	**-**	**122,851**
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	**1,014**	**80,616** **	**-**	**81,630**	**-**	**81,630**
סך הכל חובות*	**124,526**	**80,616**	**28,381**	**233,523**	**9,409**	**242,932**
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	**1,884**	**-**	**87**	**1,971**	**3**	**1,974**
שנבדקו על בסיס קבוצתי	**123**	**497**	**466**	**1,086**	**-**	**1,086**
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	**1**	**217**	**-**	**218**	**-**	**218**
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	**2,007**	**497**	**553**	**3,057**	**3**	**3,060**

	31 בדצמבר 2014 (א)					
	הפרשה להפסדי אשראי					
	אשראי לציבור			בנקים		סך
	מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	הכל
	(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	109,711	-	886	110,597	16,468	127,065
שנבדקו על בסיס קבוצתי	13,716	74,239	25,753	113,708	-	113,708
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	74,239 **	-	74,239	-	74,239
סך הכל חובות*	123,427	74,239	26,639	224,305	16,468	240,773
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות*:						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,910	-	46	1,956	4	1,960
שנבדקו על בסיס קבוצתי	236	495	430	1,161	-	1,161
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	236	-	236	-	236
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	2,146	495	476	3,117	4	3,121

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 310 מיליוני ש"ח (2014 - 291 מלש"ח)

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות [1]

1. איכות אשראי ופיגורים

	31 בדצמבר 2015				
	(במיליוני ש"ח)				
		בעייתיים [2]		חובות לא פגומים - מידע נוסף	
פעילות לווים בישראל		לא			בפיגור של 30
ציבור - מסחרי	לא בעייתיים	פגומים	פגומים [3]	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר [4]	ועד 89 ימים [5]
בינוי ונדל"ן - בינוי	**14,196**	**414**	**557**	**15,167**	**8**	**27**
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	**22,955**	**553**	**899**	**24,407**	**6**	**12**
שרותים פיננסיים	**13,098**	**13**	**62**	**13,173**	**2**	**1**
מסחרי - אחר	**61,954**	**1,787**	**1,493**	**65,234**	**38**	**98**
סך הכל מסחרי	**112,203**	**2,767**	**3,011**	**117,981**	**54**	**138**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור [6]	**79,822**	**781**	**-**	**80,603**	**753**	**481**
אנשים פרטיים - אחר	**28,166**	**161**	**44**	**28,371**	**92**	**154**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**220,191**	**3,709**	**3,055**	**226,955**	**899**	**773**
בנקים בישראל	**3,862**	**-**	**-**	**3,862**	**-**	**-**
ממשלת ישראל	**262**	**-**	**-**	**262**	**-**	**-**
סך הכל פעילות בישראל	**224,315**	**3,709**	**3,055**	**231,079**	**899**	**773**
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן	**2,483**	**3**	**32**	**2,518**	**-**	**58**
מסחרי אחר	**4,028**	**-**	**3**	**4,031**	**0**	**3**
סך הכל מסחרי	**6,511**	**3**	**35**	**6,549**	**0**	**61**
אנשים פרטיים	**22**	**2**	**-**	**24**	**-**	**-**
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	**6,533**	**5**	**35**	**6,573**	**0**	**61**
בנקים בחו"ל	**5,094**	**-**	**-**	**5,094**	**-**	**-**
ממשלות בחו"ל	**191**	**-**	**-**	**191**	**-**	**-**
סך הכל	**11,818**	**5**	**35**	**11,858**	**0**	**61**

	31 בדצמבר 2014 (א)				
	(במיליוני ש"ח)				
		בעייתיים [2]		חובות לא פגומים - מידע נוסף	
פעילות לווים בישראל		לא			בפיגור של 30
ציבור - מסחרי	לא בעייתיים	פגומים	פגומים [3]	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר [4]	ועד 89 ימים [5]
בינוי ונדל"ן - בינוי	14,846	285	572	15,703	8	28
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	20,269	515	1,311	22,095	5	12
שרותים פיננסיים	11,931	33	20	11,984	-	12
מסחרי - אחר	63,275	3,056	1,480	67,811	34	72
סך הכל מסחרי	110,321	3,889	3,383	117,593	47	124
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור [6]	73,439	775	-	74,214	768	499
אנשים פרטיים - אחר	26,423	127	76	26,626	81	153
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	210,183	4,791	3,459	218,433	896	776
בנקים בישראל	3,258	-	-	3,258	-	-
ממשלת ישראל	294	-	-	294	-	-
סך הכל פעילות בישראל	213,735	4,791	3,459	221,985	896	776
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
בינוי ונדל"ן	1,948	15	44	2,007	-	-
מסחרי אחר	3,733	61	35	3,829	-	-
סך הכל מסחרי	5,681	76	79	5,836	-	-
אנשים פרטיים	37	1	-	38	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	5,718	77	79	5,874	-	-
בנקים בחו"ל	12,733	-	-	12,733	-	-
ממשלות בחו"ל	184	-	-	184	-	-
סך הכל	18,635	77	79	18,791	-	-

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

(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.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 10 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 144 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (2014 - 175 מש"ח),
בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות [1] (המשך)

2.מידע נוסף על חובות פגומים

	31 בדצמבר 2015 (במיליוני ש"ח)				
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית	יתרת [2] חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית [3]	יתרת הפרשה פרטנית [3]	יתרת [2] חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית [3]	סך הכל יתרת [2] חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	**144**	**33**	**413**	**557**	**1,041**
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	**649**	**110**	**252**	**901**	**2,195**
שרותים פיננסיים	**1**	**1**	**61**	**62**	**589**
מסחרי - אחר	**1,096**	**331**	**397**	**1,493**	**4,791**
סך הכל מסחרי	**1,890**	**475**	**1,123**	**3,013**	**8,616**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
אנשים פרטיים - אחר	**44**	**80**	**-**	**44**	**1,814**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**1,934**	**555**	**1,123**	**3,057**	**10,430**
בנקים בישראל	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ממשלת ישראל	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סך הכל פעילות בישראל	**1,934**	**555**	**1,123**	**3,057**	**10,430**
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	**18**	**11**	**15**	**33**	**151**
מסחרי אחר	**-**	**-**	**3**	**3**	**42**
סך הכל מסחרי	**18**	**11**	**17**	**35**	**193**
אנשים פרטיים	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	**18**	**11**	**17**	**35**	**193**
בנקים בחו"ל	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
ממשלות בחו"ל	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סך הכל*	**18**	**11**	**17**	**35**	**194**
*** מזה:**					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	**1,122**	**337**	**862**	**1,984**	**-**
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	**995**	**130**	**683**	**1,678**	**-**

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות [1] (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

	31 בדצמבר 2014 (א)				
	(במיליוני ש"ח)				
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית	יתרת [2] חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית [3]	יתרת הפרשה פרטנית [3]	יתרת [2] חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית [3]	סך הכל יתרת [2] חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	88	34	484	572	1,247
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	714	304	598	1,312	2,430
שרותים פיננסיים (4)	7	7	13	20	534
מסחרי - אחר (4)	872	341	608	1,480	4,882
סך הכל מסחרי	1,682	686	1,703	3,385	9,093
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	64	38	13	76	1,709
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,746	724	1,716	3,461	10,801
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,746	724	1,716	3,461	10,801
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	9	7	36	44	171
מסחרי אחר	1	1	33	35	105
סך הכל מסחרי	10	8	69	79	276
אנשים פרטיים	-	-	(0)	(0)	0
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	10	8	69	79	276
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	1
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל*	10	8	69	79	277
*** מזה:**					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	802	366	1,160	1,962	-
נמדד לפי שווי ביטחון	954	365	625	1,579	-
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	911	229	1,037	1,948	-

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(4) סווג מחדש

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

	31 בדצמבר 2015		
	יתרה ממוצעת של חובות פגומים**	הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
	(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	574	12	12
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,188	16	16
שרותים פיננסיים	36	7	7
מסחרי - אחר	1,495	49	32
סך הכל מסחרי	3,293	84	67
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	65	20	20
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	3,358	104	88
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	3,358	104	88
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	41	0	0
מסחרי אחר	16	0	0
סך הכל מסחרי	57	1	1
אנשים פרטיים	(0)	0	0
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	57	1	1
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל*	57	1	1
סך הכל ציבור	3,414	105	88
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	3,414	105 ****	88

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 326,144 אלפי ש"ח

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

	31 בדצמבר 2014		
	יתרה ממוצעת של חובות פגומים**	הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
	(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	495	1	1
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	1,385	-	-
שירותים פיננסיים (ה)	150	2	2
מסחרי - אחר (ה)	1,593	24	22
סה"כ מסחרי	3,623	27	25
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	83	20	20
סה"כ ציבור פעילות בישראל	3,706	46	45
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	3,706	46	45
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	53	-	-
מסחרי אחר	111	-	-
סך הכל מסחרי	163	-	-
אנשים פרטיים	(0)	-	0
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	163	-	0
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל*	163	-	0
סך הכל ציבור	3,870	46	45
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	3,870	46 ****	45

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 369,491 אלפי ש"ח

***** סווג מחדש

**

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

	31 בדצמבר 2015		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
		(במיליוני ש"ח)	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	9	70	68
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	4	28	26
שירותים פיננסיים	-	-	-
מסחרי - אחר	17	104	97
סה"כ מסחרי	30	202	191
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2	1	1
סה"כ ציבור פעילות בישראל	32	203	192
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	32	203	192
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	-	-	-
מסחרי אחר	0	1	-
סך הכל מסחרי	0	1	-
אנשים פרטיים	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	0	1	-
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	0	1	-
סך הכל ציבור	32	204	192
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	32	204	192

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**

	31 בדצמבר 2014		
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
	(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	**4**	**240**	**240**
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	-	-	-
שירותים פיננסיים	**10**	**385**	**379**
מסחרי - אחר	-	-	-
סה"כ מסחרי	**14**	**625**	**619**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	**12**	**142**	**136**
סה"כ ציבור פעילות בישראל	-	-	-
בנקים בישראל	**26**	**767**	**755**
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	-	-
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-
סך הכל מסחרי	-	-	-
אנשים פרטיים	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-
סך הכל ציבור	-	-	-
סך הכל בנקים	**26**	**767**	**755**
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	**26**	**767**	**755**

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

*** יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות [1] (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

	31 בדצמבר 2015				
	(במיליוני ש"ח)				
ג. חובות פגומים בארגון מחדש					
פעילות לווים בישראל	שאינו צובר	צובר [2] בפיגור של 90 ימים	צובר [2] בפיגור של 30 ימים ועד	צובר [2]	
ציבור - מסחרי	הכנסות ריבית	או יותר	89 ימים	לא בפיגור	סך הכל [3]
בינוי ונדל"ן - בינוי	**455**	-	-	**14**	**469**
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	**613**	-	-	**4**	**617**
שרותים פיננסיים	**1**	-	-	-	**1**
מסחרי - אחר	**511**	-	-	**29**	**540**
סך הכל מסחרי	**1,580**	-	-	**47**	**1,627**
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	**49**	-	-	-	**49**
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	**1,629**	-	-	**47**	**1,676**
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	**1,629**	-	-	**47**	**1,676**
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-	**3**	**3**
סך הכל מסחרי	-	-	-	**3**	**3**
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-	**3**	**3**
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-	**3**	**3**
סך הכל ציבור	**1,629**	-	-	**50**	**1,679**
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	**1,629**	-	-	**50**	**1,679**

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אש

(ב) חובות [1] (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2014

(במיליוני ש"ח)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר [2] בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר [2] בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר [2] לא בפיגור	סך הכל [3]
בינוי ונדל"ן - בינוי	408	-	-	18	426
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	826	-	-	-	826
שרותים פיננסיים	17	-	-	-	17
מסחרי - אחר	553	-	-	30	583
סך הכל מסחרי	1,804	-	-	48	1,852
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	50	-	-	-	50
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,854	-	-	48	1,902
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,854	-	-	48	1,902
פעילות לווים בחו"ל ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	13	-	-	-	13
מסחרי אחר	33	-	-	-	33
סך הכל מסחרי	46	-	-	-	46
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	46	-	-	-	46
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	46	-	-	-	46
סך הכל ציבור	1,900	-	-	48	1,948
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,900	-	-	48	1,948

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות (המשך)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)[1]

		31 בדצמבר 2015			
		(במיליוני ש"ח)			
		יתרת הלוואות לדיור			
		סך הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	**50,091**	**3,072**	**34,586**	**3,173**
	מעל 60%	**29,728**	**975**	**21,310**	**926**
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		**797**	**26**	**600**	**118**
סך הכל		**80,616**	**4,073**	**56,496**	**4,217**

		31 בדצמבר 2014			
		(במיליוני ש"ח)			
		יתרת הלוואות לדיור			
		סך הכל	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	45,206	3,386	33,061	834
	מעל 60%	28,222	1,172	21,506	281
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		745	35	582	1,324
סך הכל		**74,173**	**4,592**	**55,149**	**2,439**

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור (א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (ב) לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2015

תקרת האשראי		מספר לווים (ג)	אשראי (א)	סיכון אשראי חוץ מאזני (ב)
(באלפי ש"ח)			(במיליוני ש"ח)	
מ	עד			
0	10	416,911	331	830
10	20	151,616	967	1,366
20	40	189,346	2,687	3,021
40	80	199,262	6,247	5,200
80	150	132,780	9,857	4,574
150	300	83,338	14,269	3,309
300	600	64,169	24,983	2,764
600	1,200	53,778	40,890	4,059
1,200	2,000	14,365	19,005	2,576
2,000	4,000	5,908	13,469	2,498
4,000	8,000	2,210	9,628	2,837
8,000	20,000	1,366	13,367	3,670
20,000	40,000	549	11,235	4,262
40,000	200,000	585	32,030	16,537
200,000	400,000	108	17,017	12,886
400,000	800,000	44	10,832	13,481
800,000	1,200,000	9	3,052	5,241
1,200,000	1,600,000	2	2,205	615
1,600,000	2,000,000	1	35	1,613
2,000,000	2,400,000	2	3,056	1,193
2,400,000	2,800,000	-	-	-
2,800,000	2,924,711	1	2,921	4
סך הכל		1,316,350	238,083	92,536

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי. ולפני השפעת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 4,557 מיליוני ש"ח. עיסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי שויכו למדרגות האשראי בשיטת איחוד השכבות.

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור (א) וסיכון אשראי חוץ מאזני (ב) לפי גודל האשראי של הלווה (המשך)

31 בדצמבר 2014

תקרת האשראי		מספר לווים (ג)	אשראי (א)	סיכון אשראי חוץ מאזני (ב)
(באלפי ש"ח)			(במיליוני ש"ח)	
מ	עד			
0	10	376,660	118	1,001
10	20	158,370	1,067	1,396
20	40	204,608	2,987	3,218
40	80	222,786	7,042	5,846
80	150	147,466	10,984	5,110
150	300	88,646	15,423	3,252
300	600	63,240	25,098	2,214
600	1,200	45,444	34,704	3,060
1,200	2,000	11,303	15,111	2,054
2,000	4,000	4,968	11,476	2,124
4,000	8,000	2,017	8,761	2,368
8,000	20,000	1,373	12,997	4,186
20,000	40,000	552	11,279	4,403
40,000	200,000	553	28,663	17,967
200,000	400,000	109	17,926	12,618
400,000	800,000	41	11,308	11,954
800,000	1,200,000	10	4,656	5,290
1,200,000	1,600,000	2	268	2,360
1,600,000	2,000,000	2	2,942	400
2,000,000	2,400,000	3	4,068	2,019
2,400,000	2,800,000	0	0	0
2,800,000	2,855,203	2	4,734	1,002
סה"כ		1,328,155	231,612	93,842

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי. ולפני השפעת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 7,307 מיליוני ש"ח.עיסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי שויכו למדרגות האשראי

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי. הוצג מחדש.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

	31 בדצמבר 2015						
	מטבע ישראלי	מטבע חוץ (א)					
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)						
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	**52,492**	**252**	**5,103**	**607**	**311**	**163**	**58,928**
ניירות ערך	**32,283**	**1,886**	**23,969**	**2,002**	**1,135**	**2,345**	**63,620**
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	**1,764**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,764**
אשראי לציבור, נטו (ג)	**165,036**	**49,112**	**11,505**	**3,469**	**1,094**	**250**	**230,466**
אשראי לממשלות	**67**	**195**	**130**	**61**	**-**	**-**	**453**
השקעות בחברות כלולות	**1,139**	**-**	**8**	**25**	**681**	**10,690**	**12,543**
בניינים וציוד	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,487**	**2,487**
נכסים בגין מכשירים נגזרים	**6,403**	**115**	**3,424**	**310**	**205**	**716**	**11,173**
נכסים אחרים	**5,601**	**2**	**175**	**1**	**-**	**570**	**6,349**
סך כל הנכסים	**264,785**	**51,562**	**44,314**	**6,475**	**3,426**	**17,221**	**387,783**
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	**194,280**	**24,709**	**63,288**	**12,621**	**4,815**	**464**	**300,177**
פיקדונות מבנקים	**3,187**	**946**	**2,090**	**433**	**47**	**-**	**6,703**
פיקדונות מממשלות	**39**	**1**	**99**	**7**	**-**	**-**	**146**
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	**938**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**938**
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	**5,704**	**15,604**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21,308**
התחייביות בגין מכשירים נגזרים	**6,357**	**222**	**3,241**	**305**	**205**	**702**	**11,032**
התחייבויות אחרות	**8,193**	**9,414**	**322**	**28**	**1**	**754**	**18,712**
סך כל ההתחייבויות	**218,698**	**50,896**	**69,040**	**13,394**	**5,068**	**1,920**	**359,016**
מזה:פקדונות מיועדים נטו	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
הפרש (ד)	**46,087**	**666**	**(24,726)**	**(6,919)**	**(1,642)**	**15,301**	**28,767**
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	**(26,363)**	**(1,308)**	**22,295**	**5,961**	**(189)**	**(396)**	**-**
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	**616**	**-**	**(655)**	**103**	**(64)**	**-**	**0**
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	**533**	**-**	**(482)**	**(9)**	**(42)**	**-**	**0**
סך הכל כללי	**20,873**	**(642)**	**(3,568)**	**(864)**	**(1,937)**	**14,905**	**28,767**
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	**1,427**	**-**	**(1,258)**	**(100)**	**(69)**	**-**	**-**
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	**1,307**	**-**	**(1,114)**	**(416)**	**223**	**-**	**-**

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,059 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

	31 בדצמבר 2014						
	מטבע ישראלי	מטבע חוץ (א)					
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
	(במיליוני ש"ח)						
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	43,416	262	11,210	1,360	942	86	57,276
ניירות ערך	17,840	2,195	16,316	3,008	1,111	3,199	43,669
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכ	2,000	-	-	-	-	-	2,000
אשראי לציבור, נטו (ג)	151,584	51,048	13,223	3,895	1,218	222	221,190
אשראי לממשלות	53	240	125	59	-	-	477
השקעות בחברות כלולות	1,173	6	14	28	695	11,612	13,528
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,556	2,556
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7,603	181	7,127	107	117	1,567	16,702
נכסים אחרים	5,531	1	123	1	1	266	5,923
סך כל הנכסים	229,200	53,933	48,138	8,458	4,084	19,508	363,321
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	168,074	40,669	59,251	14,017	5,024	343	287,378
פיקדונות מבנקים	2,718	965	4,472	571	163	-	8,889
פיקדונות מממשלות	21	2	92	8	-	-	123
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רי	1,238	-	-	-	-	-	1,238
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	953	5,000	-	-	-	-	5,953
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7,103	129	6,384	312	43	1,526	15,497
התחייבויות אחרות	6,955	10,207	622	22	5	634	18,445
סך כל ההתחייבויות	187,062	56,972	70,821	14,930	5,235	2,503	337,523
מזה:פקדונות מיועדים נטו	5	35	62	-	-	-	102
הפרש (ד)	42,138	(3,039)	(22,683)	(6,472)	(1,151)	17,005	25,799
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(20,271)	(2,177)	19,375	5,259	(836)	(1,350)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	777	-	(1,694)	936	(19)	-	-
סך הכל כללי	21,449	(2,264)	(5,002)	(277)	(2,006)	16,193	28,093
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	1,579	-	(2,555)	979	(3)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	266	-	(6)	(233)	(27)	-	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,118 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ולפי בסיסי הצמדה -הבנק (א)

	31 דצמבר 2015												
	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים										יתרה מאזנית (ד)		
	עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל שלושה עד שנה (ה)	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל	שיעור תשואה חוזי (ז)
	(במיליוני ש"ח)													
מטבע ישראלי (ג)														
נכסים	94,397	20,719	48,115	28,566	21,996	18,475	17,663	47,472	41,109	13,976	352,488	3,575	318,891	2.42%
התחייבויות	167,856	18,377	35,915	16,892	4,664	4,714	8,496	10,571	4,017	2,285	273,787	1,391	271,937	2.43%
הפרש	(73,459)	2,342	12,200	11,674	17,332	13,761	9,167	36,901	37,092	11,691	78,701	2,184	46,954	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(7,757)	(406)	(14,898)	145	596	1,697	(823)	(758)	(195)	-	(22,399)	-	(22,049)	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(808)	298	(206)	4	188	930	726	-	-	-	1,133	-	1,055	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(82,024)	2,234	(2,904)	11,823	18,116	16,388	9,070	36,143	36,897	11,691	57,435	- 2,184	25,960	
מטבע חוץ														
נכסים	10,902	3,736	8,587	6,218	3,803	3,282	2,973	9,555	4,979	4,300	58,335	770	51,673	1.55%
התחייבויות	60,407	10,208	12,162	2,479	892	1,140	492	384	61	-	88,225	(2)	85,158	1.67%
הפרש	(49,505)	(6,472)	(3,575)	3,739	2,911	2,142	2,481	9,171	4,918	4,300	(29,890)	772	(33,485)	
מזה: הפרש - בדולר	(38,467)	(5,446)	(3,357)	3,489	1,515	1,261	1,158	7,776	4,216	3,731	(24,124)	740	(24,120)	
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	7,757	406	14,898	(145)	(596)	(1,697)	823	758	195	-	22,399	-	22,444	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	808	(298)	206	(4)	(188)	(930)	(726)	-	-	-	(1,132)	-	(1,055)	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(40,940)	(6,364)	11,529	3,590	2,127	(485)	2,578	9,929	5,113	4,300	(8,623)	772	(12,096)	
סה" כ המאזן														
נכסים	105,299	24,455	56,702	34,784	25,799	21,757	20,636	57,027	46,089	18,276	410,824	4,345	370,563	2.28%
התחייבויות	228,263	28,585	48,078	19,371	5,556	5,854	8,988	10,955	4,079	2,284	362,013	1,389	357,095	2.36%
הפרש (ו)	(122,964)	(4,130)	8,624	15,413	20,243	15,903	11,648	46,072	42,010	15,992	48,811	2,956	13,468	
מזה: אשראי לציבור	39,919	17,568	34,572	28,028	22,350	14,576	17,554	40,236	39,233	12,539	266,575	1,002	230,217	3.33%
מזה: פיקדונות הציבור	214,515	25,253	41,067	9,026	3,248	2,643	1,367	3,693	498	-	301,310	-	299,714	0.92%

באור 17 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ולפי בסיסי הצמדה -הבנק (א) (המשך)

31 דצמבר 2014

	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											יתרה מאזנית (ד)		
	עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל שלושה חודשים עד שנה (ה)	מעל שנה עד שנתיים	מעל שנתיים עד שלוש שנים	מעל שלוש עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל	שיעור תשואה חוזי (ז)
	(במיליוני ש"ח)													
מטבע ישראלי (ג)														
נכסים	84,331	20,489	43,721	26,104	21,988	16,324	13,996	41,008	35,312	11,372	314,646	3,870	288,837	2.86%
התחייבויות	145,405	16,250	32,082	12,638	14,013	4,374	4,165	15,326	5,138	4,230	253,621	1,582	249,027	2.82%
הפרש	(61,074)	4,239	11,638	13,466	7,976	11,950	9,831	25,682	30,174	7,142	61,025	2,288	39,810	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(6,283)	(3,718)	(7,878)	(132)	210	(14)	1,807	(1,956)	(40)	(85)	(18,088)	-	(18,856)	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	294	316	27	19	-	183	895	687	-	-	2,420	-	1,877	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(67,063)	837	3,787	13,353	8,186	12,119	12,533	24,413	30,134	7,057	45,356	2,288	22,831	
מטבע חוץ														
נכסים	20,178	5,314	9,409	5,965	3,178	3,006	2,635	7,891	4,893	3,321	65,791	894	55,032	2.70%
התחייבויות	58,203	14,890	11,892	2,787	1,452	615	1,026	961	73	2	91,901	0	85,993	1.97%
הפרש	(38,025)	(9,576)	(2,483)	3,178	1,726	2,391	1,609	6,930	4,820	3,320	(26,110)	893	(30,961)	
מזה: הפרש - בדולר	(39,901)	3,623	(1,700)	3,304	1,329	1,366	781	5,461	5,229	2,952	(17,556)	425	(22,718)	
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	81	-	0	0	7	30	-	-	-	-	118	-	97	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	6,283	3,718	7,878	132	(210)	14	(1,807)	1,956	40	85	18,088	-	18,856	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(294)	(316)	(27)	(19)	-	(183)	(895)	(687)	-	-	(2,420)	-	(1,877)	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(32,036)	(6,174)	5,368	3,292	1,516	2,222	(1,093)	8,199	4,860	3,404	(10,441)	893	(13,982)	
סה" כ המאזן														
נכסים	104,509	25,803	53,130	32,070	25,167	19,330	16,631	48,899	40,205	14,693	380,437	4,763	343,868	2.88%
התחייבויות	203,608	31,140	43,975	15,425	15,465	4,989	5,192	16,287	5,210	4,231	345,521	1,583	335,019	2.72%
הפרש (ו)	(99,099)	(5,337)	9,155	16,645	9,702	14,341	11,440	32,612	34,994	10,462	34,915	3,181	8,849	
מזה: אשראי לציבור	40,856	20,284	34,666	24,975	21,074	15,748	13,138	37,614	33,992	10,853	253,201	1,104	220,968	3.17%
מזה: פיקדונות הציבור	188,442	27,230	37,328	11,621	12,000	3,015	2,169	8,542	632	2	290,981	0	287,034	2.13%

באור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

	31 בדצמבר 2015						
	יתרה במאזן	שווי הוגן					
		רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל		
	(במיליוני ש"ח)						
נכסים פיננסיים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	**58,928**	**50,182**	**6,397**	**2,399**	**58,978**		0
ניירות ערך (2)	**63,620**	**45,572**	**15,912**	**2,136**	**63,620**	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	**1,764**	**1,764**	-	-	**1,764**	0	0
אשראי לציבור, נטו	**230,466**	**2,246**	**48,575**	**179,438**	**230,259**		**0**
אשראי לממשלות	**453**	-	**26**	**441**	**467**		0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	**11,173**	**917**	**8,854**	**1,402**	**11,173**	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	**745**	**551**	-	**194**	**745**		0
סך כל הנכסים הפיננסיים	**367,149** (3)	**101,232**	**79,764**	**186,010**	**367,006**		
התחייבויות פיננסיות							
פיקדונות הציבור	**300,177**	**2,666**	**178,972**	**119,998**	**301,636**		0
פיקדונות מבנקים	**6,703**	-	**4,196**	**2,550**	**6,746**		0
פיקדונות מממשלות	**146**	-	**84**	**86**	**170**		0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	**938**	**938**	-	-	**938**	0	0
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	**21,308**	**17,879**	**340**	**4,731**	**22,950**		0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**11,032**	**914**	**9,866**	**252**	**11,032**	0	0
התחייבויות פיננסיות אחרות	**6,864**	**1,363**	**5,025**	**476**	**6,864**		0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	**347,168** (3)	**23,760**	**198,483**	**128,093**	**350,336**		
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	**326**	-	-	**326**	**326**		

	31 בדצמבר 2014						
	יתרה במאזן	שווי הוגן					
		רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל		
	(במיליוני ש"ח)						
נכסים פיננסיים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	57,276	41,380	13,930	2,004	57,314		0
ניירות ערך (2)	43,669	26,269	14,895	2,505	43,669	0	0
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,000	2,000	-	-	2,000		0
אשראי לציבור, נטו	221,190	2,109	38,662	181,641	222,412		0
אשראי לממשלות	477	-	1	491	492		0
נכסים בגין מכשירים נגזרים	16,702	1,359	12,341	3,002	16,702	0	0
נכסים פיננסיים אחרים	371	187	-	184	371		0
סך כל הנכסים הפיננסיים	341,685 (3)	73,304	79,829	189,827	342,960		
התחייבויות פיננסיות							
פיקדונות הציבור	287,378	2,682	145,552	142,753	290,987	(0)	
פיקדונות מבנקים	8,889	-	4,890	4,057	8,947	(0)	
פיקדונות ממשלות	123	-	58	93	151		0
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,238	1,238	-	-	1,238	0	0
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	5,953	305	-	6,596	6,901		0
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	15,497	1,306	14,040	151	15,497	0	0
התחייבויות פיננסיות אחרות	6,125	935	4,787	408	6,130		0
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	325,203 **(3)**	6,466	169,327	154,058	329,851		
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	332	-	-	332	332		

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים 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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 100,076 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 87,521 מיליוני ש"ח)
ובסך 155,798 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2014 - 123,080 מיליוני ש"ח), בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32ד.

באור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

	31 בדצמבר 2015							
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -							
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרת מאזנית				
	(במיליוני ש"ח)							
נכסים:								
ניירות ערך זמינים למכירה:								
אגרות- חוב ממשלת ישראל	**26,754**	**1,403**	-	**28,158**				
אגרות- חוב ממשלות זרות	**6,421**	**789**	-	**7,211**				
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל	-	**35**	-	**35**				
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל	-	**6,103**	-	**6,103**				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	**4,465**	**1,998**	**6,463**				
אגרות חוב אחרות בישראל	**113**	**474**	-	**586**				
אגרות חוב אחרות בחו"ל	-	**1,414**	-	**1,414**				
מניות זמינות למכירה	**1,596**	-	-	**1,596**				
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה	**34,884**	**14,683**	**1,998**	**51,566**				
ניירות ערך למסחר:								
אגרות חוב למסחר	**10,077**	**1,229**	-	**11,306**				
מניות וקרנות נאמנות למסחר	**611**	-	-	**611**				
סה"כ ניירות ערך למסחר	**10,688**	**1,229**	-	**11,917**				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
חוזי שקל מדד	-	**170**	**174**	**344**				
חוזי ריבית	**30**	**6,037**	**296**	**6,363**				
חוזי מטבע- חוץ	-	**2,221**	**770**	**2,993**				
חוזי מניות	**517**	**420**	**127**	**1,065**				
חוזי סחורות ואחרים	**7**	**5**	**33**	**45**				
פעילות בשוק המעוף	**363**	-	-	**363**				
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	**917**	**8,853**	**1,400**	**11,173**				
אחרים			-	-				
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך	**1,764**	-	-	**1,764**				
אחר	**2,797**	**6**	-	**2,803**				
סך כל הנכסים	**51,050**	**24,771**	**3,398**	**79,223**	0	1	2	(1)
התחייבויות:								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
חוזי שקל- מדד	-	**339**	**53**	**392**				
חוזי ריבית	**30**	**6,060**	-	**6,089**				
חוזי מטבע- חוץ	-	**2,867**	**199**	**3,067**				
חוזי מניות	**517**	**559**	-	**1,076**				
חוזי סחורות ואחרים	**7**	**39**	-	**46**				
פעילות בשוק המעוף	**360**	-	-	**360**				
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**914**	**9,864**	**252**	**11,030**				
אחרים								
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	**938**	**20**	**13**	**971**				
אחר	**4,029**	-	-	**4,029**				
סך כל ההתחייבויות	**5,881**	**9,884**	**265**	**16,030**	0	0	1	1

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

	31 בדצמבר 2014			
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרת מאזנית
	(במיליוני ש"ח)			
נכסים:				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב ממשלת ישראל	11,096	1,534	-	12,630
אגרות חוב ממשלות זרות	3,225	771	-	3,995
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל	18	47	-	65
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל	-	5,216	-	5,216
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	-	3,503	2,003	5,506
אגרות חוב אחרות בישראל	641	266	-	907
אגרות חוב אחרות בחו"ל	-	1,034	-	1,034
מניות זמינות למכירה	1,208	-	-	1,208
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה	16,188	12,371	2,003	30,561
ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב למסחר	8,594	2,524	-	11,118
מניות וקרנות נאמנות למסחר	1,489	-	-	1,489
סה"כ ניירות ערך למסחר	10,083	2,524	-	12,607
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי שקל מדד	-	96	145	241
חוזי ריבית	8	7,423	424	7,855
חוזי מטבע- חוץ	5	4,167	2,307	6,478
חוזי מניות	707	656	64	1,426
חוזי סחורות ואחרים	12	-	64	77
פעילות בשוק המעוף	626	-	-	626
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,358	12,342	3,004	16,703
אחרים				
אשראי בגין השאלות ניירות ערך	2,000	-	-	2,000
אחר	2,290	5	-	2,295
סך כל הנכסים	31,919	27,242	5,007	64,166
התחייבויות:				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי שקל- מדד	-	213	42	254
חוזי ריבית	9	7,610	-	7,620
חוזי מטבע- חוץ	5	5,438	110	5,552
חוזי מניות	707	715	-	1,422
חוזי סחורות ואחרים	12	64	-	76
פעילות בשוק המעוף	573	-	-	573
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,306	14,040	152	15,497
אחרים				
פיקדונות בגין השאלות נירות ערך	1,238	-	-	1,238
אחר	3,615	23	11	3,649
סך כל ההתחייבויות	6,159	14,063	163	20,384

0	(2)		(3)	
(1)	0	(1)	(1)	

באור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

	31 בדצמבר 2015			
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	**נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)**	**נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)**	**סך הכל שווי הוגן**
	(במיליוני ש"ח)			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	879	879
נכסים אחרים	-	-	-	-
סך הכל	-	-	879	879

	31 בדצמבר 2014			
	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
	(במיליוני ש"ח)			
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	-	-	1,213	1,213
נכסים אחרים	-	-	-	-
סך הכל	-	-	1,213	1,213

באור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2015

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

	שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו : בדוח רווח והפסד	ברווח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום בדצמבר 31 2015	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 2015
	(במיליוני ש"ח)								
נכסים:									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מוסדות פיננסים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MBS/ABS	**2,003**	**47**	**(11)**	**510**	**(138)**	**(411)**	**-**	**2,000**	**(4)**
אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אחרים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	**2,003**	**47**	**(11)**	**510**	**(138)**	**(411)**	**-**	**2,000**	**(4)**
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי שקל- מדד	**145**	**(23)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52**	**174**	**66**
חוזי ריבית	**423**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**(116)**	**-**	**296**	**(83)**
חוזי מטבע- חוץ	**2,307**	**(3,478)**	**-**	**1,942**	**-**	**-**	**-**	**771**	**230**
חוזי מניות	**64**	**63**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**127**	**108**
חוזי סחורות ואחרים	**64**	**(31)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33**	**32**
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	**3,003**	**(3,480)**	**-**	**1,942**	**-**	**(116)**	**52**	**1,401**	**353**
סך כל הנכסים	**5,006**	**(3,433)**	**(11)**	**2,452**	**(138)**	**(527)**	**52**	**3,401**	**349**
התחייבויות:									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי שקל מדד	**41**	**(37)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50**	**54**	**49**
חוזי ריבית	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
חוזי מטבע חוץ	**110**	**89**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**199**	**123**
חוזים בגין מניות	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
חוזי סחורות ואחרים	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
פעילות בשוק המעוף	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
סך הכל בגין מכשירים נגזרים	**151**	**52**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50**	**253**	**172**
אחר	**10**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**13**
סך כל ההתחייבויות	**161**	**55**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50**	**266**	**185**

באור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2014

	שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3								
	שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו : בדוח רווח והפסד	ברווח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום בדצמבר 31 2013	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 2013
	(במיליוני ש"ח)								
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
של הממשלה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ממשלות זרות	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מוסדות פיננסים בארץ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מוסדות פיננסים בחו"ל	120	-	-	-	-	(119)	-	1	-
MBS/ABS	1,726	77	(5)	557	(160)	(192)	-	2,003	289
אחרים בישראל	9	-	-	-	-	(9)	-	-	-
אחרים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	1,855	77 (א)	(5) (א)	557	(160)	(320)	-	2,004	289
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי שקל- מדד	86	17	-	-	-	-	41	144	88
חוזי ריבית	391	136	-	-	-	(105)	-	422	73
חוזי מטבע- חוץ	1,334	(623)	-	1,595	-	-	-	2,306	1,273
חוזי מניות	-	64	-	-	-	-	-	64	64
חוזי סחורות ואחרים	-	64	-	-	-	-	-	64	64
פעילות בשוק המעוף	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,811	(342)	-	1,595	-	(105)	41	3,000	1,562
סך כל הנכסים	3,666	(265)	(5)	2,152	(160)	(425)	41	5,004	1,851
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי שקל מדד	75	(71)	-	-	-	-	37	41	38
חוזי ריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי מטבע חוץ	304	(194)	-	-	-	-	-	110	(181)
חוזים בגין מניות	-	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
פעילות בשוק המעוף	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל בגין מכשירים נגזרים	379	(265)	-	-	-	-	37	151	(143)
אחר	-	10	-	-	-	-	-	10	10
סך כל ההתחייבויות	379	(255)	-	-	-	-	37	161	(133)

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
רווח נקי לשנה	**2,835**	1,413	1,988
התאמות:			
חלק הקבוצה בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות (2)	**(13)**	147	(23)
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	**10**	0	10
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	**488**	467	633
הפחתות	**0**	0	0
הוצאות בגין הפסדי אשראי	**149**	195	27
הפרשה לירידת ערך של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה	**1**	3	11
רווח נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות ירידת ערך)	**(245)**	(376)	(547)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	**(65)**	(453)	(28)
הפסד (רווח) ממימוש השקעות בחברות כלולות	**(522)**	0	0
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד	**(92)**	(83)	(26)
הפרשות מיוחדות (ביטול הפרשות) בקשר לרכוש קבוע לאחר מס	**2**	(1)	(5)
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה	**99**	**(89)**	**(114)**
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	**5**	282	286
השפעת הפרשי שער על מזומנים ופיקדונות בבנקים עד 3 חודשים	**(91)**	(698)	619
מסים נדחים - נטו	**(305)**	(118)	(135)
פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה	**399**	321	5,360
רווח ממכירת תיקי אשראי	**(11)**	(28)	(99)
אחר, נטו	**28**	(161)	154
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	**1,147**	(734)	581
אשראי לציבור	**(9,713)**	(12,031)	(2,592)
אשראי לממשלות	**24**	39	(90)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	**236**	(640)	75
נכסים בגין מכשירים נגזרים	**5,529**	(3,738)	(1,625)
ניירות ערך למסחר	**754**	(1,408)	112
נכסים אחרים	**(398)**	108	264
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
פיקדונות מבנקים	**(2,186)**	1,367	456
פיקדונות הציבור	**30,665**	13,921	(1,120)
פיקדונות הממשלה	**23**	(32)	(105)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	**(300)**	614	(327)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	**(4,451)**	2,081	836
התחייבויות אחרות	**664**	(546)	(4,281)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	**24,666**	(178)	295

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

	2015	2014	2013
	(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	**(78,007)**	(30,592)	(57,082)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	**30,132**	21,070	31,295
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	**27,827**	25,934	17,921
רכישת חברת בת שאוחדה לראשונה (נספח א')	**0**	0	0
רכישת מניות בחברות כלולות	**(75)**	3	0
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	**707**	0	0
קיטון (גידול), נטו בשטרי הון של חברות - מוחזקות	**89**	50	7
רכישת בניינים וציוד	**(658)**	(438)	(435)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	**129**	94	42
תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה	**0**	0	3
תמורה ממכירת תיקי אשראי	**222**	344	713
רכישת תיקי אשראי	**0**	0	0
רכישת נכסים אחרים	**0**	0	0
תמורה ממימוש נכסים אחרים	**0**	0	0
שינוי במזומנים כתוצאה ממיזוג בלמ"ש ומעלות	**0**	0	(5)
מזומנים נטו מפעילות השקעה	**(19,634)**	16,465	(7,541)

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

	2015	2014	2013 (1)
	(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	**3,315**	0	0
פדיון אגרות חוב, שטר התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	**(5,682)**	(855)	(582)
הנפקת הון	**0**	0	0
הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים	**0**	0	0
רכישה נוספת של מניות בחברות מאוחדות	**0**	0	0
תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה	**0**	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	**0**	0	0
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	**0**	0	0
פרעון הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	**0**	0	0
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	**42**	1	1
אחר	**0**	0	0
מזומנים נטו מפעילות מימון	**(2,325)**	(854)	(581)
גידול במזומנים ושווי מזומנים	**2,707**	15,433	(7,827)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה	**53,145**	37,014	45,460
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומני 91		698	(619)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה	**55,943**	53,145	37,014

	2015	2014	2013
	במיליוני ש"ח		
ריבית שהתקבלה	**8,350**	9,128	10,912
ריבית ששולמה	**(3,060)**	(3,602)	(5,242)
דיבידנדים שהתקבלו	**973**	22	137
מסים על הכנסה ששולמו	**(1,133)**	(1,420)	(1,036)

(1) נתוני 2013 אינם כוללים את לאומי למשכנתאות אשר מוזגה לבנק בשנת 2013.