

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים
2016

29.03.2017

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

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2014	2015	2016
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
7,589	6,744	7,532
מאשראי לציבור		
18	15	18
מאשראי לממשלות		
87	73	83
מפיקדונות בבנקים		
136	35	36
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי		
11	3	3
מכר חוזר		
667	443	627
מאגרות חוב (ב)		
8,508	7,313	8,299
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית (א)		
(2,158)	(795)	(1,103)
על פיקדונות הציבור		
(5)	(4)	(4)
על פיקדונות מממשלות		
(91)	(48)	(7)
על פיקדונות מבנקים		
(283)	(699)	(781)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש		
(9)	(3)	(3)
חוזר		
(2,546)	(1,549)	(1,898)
סך כל הוצאות הריבית		
5,962	5,764	6,401
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על		
הכנסות והוצאות ריבית (ג)		
(45)	(46)	(42)
הכנסות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
52	38	32
מוחזקות לפדיון		
509	322	536
זמינות למכירה		
106	83	59
למסחר		
667	443	627
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 121 מ"ח (2015 - 130 מ"ח, 2014 - 50 מ"ח).

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2016	2015	2014
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
-	-	10
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)		
(241)	(233)	1,814
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ב)		
(241)	(233)	1,824
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
א.2. מהשקעה באגרות חוב		
385	176	196
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(30)	(20)	(3)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (י)		
355	156	193
סך הכל מהשקעה באג"ח		
886	359	(2,303)
א.3. הפרשי שער, נטו		
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
453	474	204
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ט)		
(55)	(385)	(21)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)		
-	522	-
רווח ממכירת מניות חברות כלולות		
(17)	-	-
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
5	166	6
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
386	777	189
סך הכל מהשקעה במניות		
44	11	28
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו (ח)		
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1,430	1,070	(69)
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ד)		
-	(1)	-
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
(84)	67	423
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ה)		
(32)	(2)	30
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ו)		
(116)	64	453
סך הכל מפעילויות מסחר (ז)		
1,314	1,134	384
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 6 מיליוני ש"ח (2015 - 283 מיליוני ש"ח, 2014 - 12 מיליוני ש"ח).
- (ד) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 8 מיליוני ש"ח (בשנים 2015 ו-2014 (36) ו-33 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בשנים 2015 ו-2014 (62) ו-58 מיליוני ש"ח בהתאמה, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ז) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה באור 2.
- (ח) במהלך 2016 נמכרו הלוואות בסך 2,529 מיליון ש"ח (2015 - 291 מ"ש ו-2014 344 מ"ש).
- (ט) לרבות רווח בגין החברה הישראלית בסך 87 מ"ש ובגין תקבולים מויזה בסך 343 מ"ש ב-2016, רווח בגין החברה לישראל בסך 289 מ"ש ב-2015 ורווח ממכירת טאואר בסך 150 מ"ש ב-2014.
- (י) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 3 מ"ש (2015 - 1 מ"ש, 2014 - 1 מ"ש).

באור 4 - עמלות

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
615	596	632	821	762	715	ניהול השבון
311	316	320	318	325	327	הפרשי המרה
181	187	172	196	200	177	טיפול באשראי
243	244	224	244	258	240	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
112	119	127	117	126	131	פעילות סחר חוץ
590	560	512	816	675	592	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
204	216	255	939	963	1,023	כרטיסי אשראי
42	48	47	42	48	47	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
30	22	16	30	22	16	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
-	-	-	50	56	61	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (ב)
442	503	504	487	542	534	עמלות מעסקי מימון
80	89	90	107	115	104	עמלות אחרות
2,850	2,900	2,899	4,167	4,092	3,967	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) בעיקר תפעול קופות גמל.

באור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			המאוחד			
2014	2015	2016	2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
1	-	1	1	-	1	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
38	35	27	39	35	27	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
85	126	87	85	(א) 523	89	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(1)	(2)	(2)	(1)	(4)	(3)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
16	55	8	55	41	45	אחרות, נטו
139	214	121	179	595	159	סך כל ההכנסות האחרות

(א) כולל רווח ממכירה של בניין בחברת הבת בארה"ב בסך של כ-380 מיליון ש"ח

באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

הבנק			המאוחד		
2014	2015	2016	2014	2015	2016
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
(א) 2,385	(א) 2,829	2,785	(א) 3,173	(א) 3,669	3,486
-	10	10	-	10	10
232	250	237	303	325	291
82	(358)	(90)	87	(371)	(90)
636	724	710	720	815	769
48	-	-	48	9	-
702	722	787	734	777	787
87	99	116	171	172	158
15	121	11	16	126	11
-	-	-	1	12	-
4,187	4,397	4,566	5,253	5,544	5,422
2	-	-	685	632	491

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי, בדבר זכויות עובדים
(ב) הוצאות בגין הקדמת פרישת עובדים במסגרת תכנית לשינוי מבני בבנק.
(ג) סווג מחדש

באור 7 - הוצאות אחרות

הבנק			המאוחד		
2014	2015	2016	2014	2015	2016
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
138	133	148	280	267	289
(ד)167	(ד)182	205	(ד) 285	(ד) 304	282
112	112	118	159	161	156
(ד) 2	(ד) 16	34	(ד) 128	(ד) 142	115
52	44	40	75	68	59
20	23	107	29	16	101
14	14	19	22	22	28
107	107	117	187	180	151
3	1	-	(1)	3	1
408	310	89	1,265	446	279
1,023	942	877	2,429	1,609	1,461

(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 34(ג) בדוח השנתי.
(ג) כולל הכנסה בדוח השנתי בגין חקירת הרשויות האמריקאיות - כ- 235 מיליון ש"ח (2015) - הוצאה בסך 59 מיליון ש"ח, 2014 - הוצאה בסך 1,026 מיליון ש"ח).
(ד) כולל הכנסות בגין חקירת הרשויות האמריקאיות כ- 205 מיליון ש"ח (2015) - הוצאה בסך 46 מיליון ש"ח, 2014 - הוצאה בסך 256 מיליון ש"ח.
(ד) סווג מחדש

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב

2014	2015	2016	
			(במיליוני ש"ח)
			מסים שוטפים :
1,259	1,471	1,461	בגין שנת החשבון
(54)	9	49	בגין שנים קודמות
1,205	1,480	1,510	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים :
(118)	(354)	(379)	בגין שנת החשבון
-	49	299	בגין שנים קודמות
(118)	(305)	(80)	סה"כ שינויים במסים הנדחים
1,087	1,175	1,430	הפרשה למסים על ההכנסה
			מסים נדחים :
(118)	(354)	(379)	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
-	49	299	שינוי בשיעור המס
(118)	(305)	(80)	סך כל המסים הנדחים

(ב) התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי בישראל החל על הבנק לבין הפרשה למיסים על הרווח כפי שנוקפה בדוח הרווח והפסד

2014	2015	2016	
37.71%	37.58%	35.90%	שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי
			(במיליוני ש"ח)
992	1,199	1,450	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
166	29	30	הוצאות אחרות לא מוכרות
1	2	-	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(14)	-	(5)	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
(6)	(109)	(46)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
(38)	(18)	(101)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
-	(27)	(300)	הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים
-	49	299	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
(54)	9	49	מסים בגין שנים קודמות
40	41	54	אחר
1,087	1,175	1,430	הפרשה למסים על ההכנסה

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

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

2015	2016	2015	2016	
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
שיעור המס הממוצע באחוזים			(במיליוני ש"ח)	
				מיסים נדחים לקבל
37%	34%	1,125	1,171	מהפרשה להפסדי אשראי
37%	34%	262	363	מהפרשה לחופשה ולמענקים
37%	34%	2,886	3,159	מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה
37%	34%	8	4	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
37%	0%	-	-	מניכויים מועברים לצורך מס
37%	36%	4	5	מפעילות בחו"ל
0%	34%	-	5	מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
20%	17%	54	43	אחר - מפריטים לא כספיים
		4,339	4,750	סך הכל
				עתודה למיסים נדחים
-	34%	-	(3)	מניכויים מועברים לצורך מס
43%	0%	(50)	-	מניירות ערך
11%	11%	(14)	(16)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
30%	23%	(113)	(75)	מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
17%	17%	(11)	(9)	אחר - מפריטים לא כספיים
		(188)	(103)	סך הכל
		4,151	4,647	מיסים נדחים לקבל, נטו
				מיסים נדחים שנכללו:
		4,249	4,728	בסעיף" נכסים אחרים"
		(98)	(81)	בסעיף" התחייבויות אחרות"
		4,151	4,647	מיסים נדחים לקבל, נטו

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

2. התנועה בנכסי והתחייבות המסים הנדחים מיוחסת לפריטים הבאים :

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

עודף התחייבות בגין	הפרשה		הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)	
	הטבות	לחופשה ולמענקים		
ריבית שלא נוקפה להכנסות השנה	לעובדים על נכסי התוכנית			
8	2,886	262	1,125	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2016
(4)	202	128	142	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	325	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
-	(174)	(27)	(96)	השפעת השינוי בשיעור המס אשר נוקפה לרווח והפסד
-	(80)	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס אשר נוקפה להון
-	-	-	-	העברה לקבוצת נכסים המיועדים למימוש
4	3,159	363	1,171	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
4	3,159	363	1,171	נכס מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	התחייבות מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016

לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

עודף התחייבות בגין	הפרשה		הפרשה להפסדי אשראי סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)	
	הטבות	לחופשה ולמענקים		
ריבית שלא נוקפה להכנסות השנה	לעובדים על נכסי התוכנית			
21	2,837	377	1,054	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2015
(13)	288	(111)	87	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	(199)	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
-	(28)	(4)	(16)	שינוי מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס אשר נוקף לרווח והפסד
-	(12)	-	-	שינוי מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס אשר נוקף לקרן הון
-	-	-	-	צירופי עסקים
8	2,886	262	1,125	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015
8	2,886	262	1,125	נכס מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	התחייבות מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2015

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 לא כספיים	סך הכל
-	4	(50)	(14)	(113)	43	4,151
(3)	1	(120)	(1)	43	(9)	379
-	-	168	-	-	-	493
-	-	(2)	-	-	-	(299)
-	-	4	(1)	-	-	(77)
-	-	-	-	-	-	-
(3)	5	-	(16)	(70)	34	4,647
-	5	-	-	5	43	4,750
-	-	-	-	-	(22)	(22)
-	-	-	-	-	-	4,728
(3)	-	-	(16)	(75)	(9)	(103)
-	-	-	-	-	(22)	(22)
-	-	-	-	-	(81)	(81)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים לא כספיים	סך הכל
2	6	-	(181)	(51)	28	4,093
(2)	(2)	(36)	167	(62)	15	331
-	-	(13)	-	-	-	(212)
-	-	(1)	-	-	-	(49)
-	-	-	-	-	-	(12)
-	-	-	-	-	-	-
-	4	(50)	(14)	(113)	43	4,151
-	4	-	-	-	54	4,339
-	-	-	-	-	(90)	(90)
-	-	-	-	-	-	4,249
-	-	(50)	(14)	(113)	(11)	(188)
-	-	-	-	-	(90)	(90)
-	-	-	-	-	(98)	(98)

באור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

2015	31 בדצמבר 2016	
(במיליוני ש"ח)		
49,975	63,341	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
8,953	10,035	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
58,928	73,376	סך הכל (ב)
55,943	70,454	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 810 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 850 מיליון ש"ח).

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2015					31 בדצמבר 2016				
עלות מופחתת (במניית-עלות)		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר שווי		עלות מופחתת (במניית-עלות)		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר שווי		עלות מופחתת (במניית-עלות)	
שווי	הפסדים	רווחים	הפסדים	שווי	הפסדים	רווחים	הפסדים	שווי	הפסדים
(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)
במיליוני ש"ח					במיליוני ש"ח				
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב -									
28,156	(6)	195	27,967	28,156	34,860	(100)	128	34,832	34,860
7,210	(3)	5	7,208	7,210	10,820	(52)	8	10,864	10,820
35	-	2	33	35	23	-	1	22	23
6,104	(18)	30	6,092	6,104	7,400	(14)	27	7,387	7,400
6,463	(53)	20	6,496	6,463	5,540	(68)	13	5,595	5,540
585	(1)	25	561	585	296	-	16	280	296
1,415	(17)	12	1,420	1,415	1,882	(23)	13	1,892	1,882
49,968	(98)	289	49,777	49,968	60,821	(257)	206	60,872	60,821
1,736	(14)	154	1,596	1,736	1,040	(15)	97	958	1,040
מניות וקרנות נאמנות (ב)									
51,704	(112)	(א)	443	51,373	61,861	(272)	(א)	303	61,830
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
51,704	(112)	(א)	443	51,373	61,861	(272)	(א)	303	61,830

31 בדצמבר 2015					31 בדצמבר 2016				
עלות מופחתת (במניית-עלות)		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי		עלות מופחתת (במניית-עלות)		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי		עלות מופחתת (במניית-עלות)	
שווי	הפסדים	רווחים	הפסדים	שווי	הפסדים	רווחים	הפסדים	שווי	הפסדים
(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)
במיליוני ש"ח					במיליוני ש"ח				
(2) ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב -									
6,663	(10)	17	6,656	6,663	5,088	(7)	12	5,083	5,088
3,057	(29)	-	3,086	3,057	2,334	-	1	2,333	2,334
238	(1)	1	238	238	159	-	-	159	159
141	(1)	-	142	141	103	(1)	-	104	103
751	(7)	4	754	751	279	(3)	2	280	279
152	-	2	150	152	131	-	2	129	131
305	(7)	1	311	305	270	(2)	4	268	270
11,307	(55)	25	11,337	11,307	8,364	(13)	21	8,356	8,364
609	(80)	10	679	609	1	-	-	1	1
מניות									
סך כל ניירות הערך למסחר									
11,916	(135)	(ד)	35	12,016	11,916	(13)	(ד)	21	8,357
63,620	(247)	478	63,389	63,620	70,226	(285)	324	70,187	70,226

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) כולל 189 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2015 - 138 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 שיועזו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
 (ד) נוקפו לדוח רווח והפסד אך שטרם מומשו.

ניירות ערך שהושאלו בסך 324 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 111 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לבאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*			עלות	הערך	
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	במאזן	
(במיליוני ש"ח)					
(3) אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות					
(Pass-through-securities)					
228	(5)	-	234	228	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
673	(20)	-	693	673	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
728	(15)	-	744	728	ניירות ערך אחרים
1,629	(40)	-	1,671	1,629	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים					
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
2,148	(25)	-	2,173	2,148	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
338	(1)	1	337	338	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
2,486	(26)	1	2,510	2,486	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,425	-	12	1,413	1,425	אגרות חוב מסוג CLO
1,425	-	12	1,413	1,425	סך הכל
5,540	(66)	13	5,594	5,540	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה

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

באור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

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

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

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
		לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through securities)				
-	-	-	-	-
6	6	-	-	6
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
6	6	-	-	6
ניירות ערך אחרים				
6	6	-	-	6
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
-	-	-	-	-
85	85	-	-	85
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
85	85	-	-	85
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
51	51	-	-	51
אשראי לרכישת רכב				
12	12	-	-	12
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
113	114	1	(2)	113
אחרים				
188	189	1	(2)	188
סך הכל				
279	280	1	(2)	279
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2015				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
		לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
-	-	-	-	-
8	8	-	-	8
-	-	-	-	-
8	8	-	-	8
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
408	410	1	(3)	408
93	93	1	-	93
501	503	2	(3)	501
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
12	12	-	-	12
1	1	-	-	1
67	68	-	(1)	67
14	14	-	-	14
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
148	148	2	(2)	148
242	243	2	(3)	242
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				
751	754	4	(6)	751

* רווחים (הפסדים) אלה נקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
(5) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה						
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
(40)	1,630	-	-	(40)	1,630	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(28)	2,205	-	-	(28)	2,205	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
-	447	-	-	-	447	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(68)	4,282	-	-	(68)	4,282	סך הכל

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

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)	0-20%	20-35%	מעל 35% סה"כ	שווי הוגן	(במיליוני ש"ח)	
0	0	0	0	0	(100)	0	0	(100)	24,523	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	(52)	0	0	(52)	4,914	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	(14)	0	0	(14)	4,766	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	447	מגובי נכסים (ABS) או
0	0	0	0	0	(68)	0	0	(68)	3,835	מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	(23)	0	0	(23)	1,018	של אחרים זרים
(12)	0	0	(12)	172	(3)	0	0	(3)	35	מניות
(12)	0	0	(12)	172	(260)	0	0	(260)	39,541	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

באור 13 - אשראי לציבור - הבנק

א. מידע נוסף על דרך הישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (א) ולכל החובות (ב) בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות (א):						
111,832	-	487	112,318	10,678	122,996	שנבדקו על בסיס פרטני
11,732	78,656	31,274	121,662	-	121,662	שנבדקו על בסיס קבוצתי
909	(ג) 78,656	(ב) -	79,564	-	79,564	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
123,564	78,656	31,761	233,981	10,678	244,658	סך הכל חובות (א)
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):						
1,717	-	208	1,925	1	1,926	שנבדקו על בסיס פרטני
167	462	487	1,116	-	1,116	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	462	-	462	-	462	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,884	462	695	3,041	1	3,042	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
474	-	2	476	-	476	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות (א):						
109,846	-	826	110,672	9,409	120,081	שנבדקו על בסיס פרטני
14,680	80,616	27,555	122,851	-	122,851	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,014	(ג) 80,616	(ב) -	81,630	-	81,630	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
124,526	80,616	28,381	233,523	9,409	242,932	סך הכל חובות (א)
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):						
1,884	-	39 (ד)	1,923	3	1,926	שנבדקו על בסיס פרטני
171 (ד)	497	466	1,134	-	1,134	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1	217	-	218	-	218	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,055	497	505	3,057	3	3,060	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
542 (ד)	-	23 (ד)	565	-	565	מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור החושבה על בסיס קבוצתי בסך 274 מיליוני ש"ח (2015 - 280 מלש"ח)
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 909 מיליון ש"ח (בשנת 2015 1,014 מיליון ש"ח)
 (ד) הוצג מחדש

באור 13 - אשראי לציבור - הבנק

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
2,530	497	562	3,589	3	3,592	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(570)	(10)	422	(159)	(1)	(160)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(449)	(26)	(656)	(1,132)	0	(1,132)	מחיקות חשבונאיות
821	-	390	1,212	-	1,212	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
372	(26)	(266)	80	-	80	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,332	461	718	3,510	2	3,512	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
448	0	23	470	0	470	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
2,635	493	456	3,584	4	3,588	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
-	-	-	-	-	-	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נוקפו להון)
(146)	14	282	150	(1)	149	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(375)	(10)	(545)	(930)	0	(930)	מחיקות חשבונאיות
383	-	330	713	-	713	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
8	(10)	(215)	(217)	-	(217)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,497	497	523	3,517	3	3,520	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
441	0	19	460	0	460	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
2,610	480	296	3,386	2	3,388	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
-	-	-	-	-	-	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נוקפו להון)
(144)	20	315	191	2	193	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(287)	(7)	(489)	(783)	0	(783)	מחיקות חשבונאיות
456	-	334	790	-	790	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
169	(7)	(155)	7	-	7	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,635	493	456	3,584	4	3,588	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
441	0	29	470	0	470	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) הוצג מחדש

* 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

2015 בדצמבר	2016 בדצמבר	
(במיליוני ש"ח)		
262	206	אשראי לממשלה
191	436	אשראי לממשלות זרות
453	642	סך כל האשראי לממשלות

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 15 - השקעות בחברות כלולות - הבנק

הבנק		31 בדצמבר 2015			31 בדצמבר 2016		
	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)	10,686	10,554	132	10,030	9,891	139	
השקעות אחרות:							
כתבי התחייבות נדחים	1,853	1,853	-	1,357	1,357	-	
הלוואת בעלים	-	-	-	-	-	-	
סך כל ההשקעות האחרות	1,853	1,853	-	1,357	1,357	-	
סך כל ההשקעות	12,539	12,407	132	11,387	11,248	139	
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	5,010	4,889	121	4,666	4,538	128	
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:							
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	(46)	(46)	-	(101)	(101)	-	
התאמות בגין כלולות	(274)	(304)	30	(344)	(374)	30	
פרטים בדבר מוניטין:							
קצב ההפחתה			10-20 שנים			10-20 שנים	
הסכום המקורי, נטו	-	-	-	-	-	-	
יתרה להפחתה	-	-	-	-	-	-	
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:							
ערך בספרים	-	-	-	119	-	119	
שווי השוק	-	-	-	205	-	205	

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

הבנק		
2014	2015	2016
(במיליוני ש"ח)		
(85)	864	184
(45)	(44)	(1)
(130)	820	183

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 15 - השקעות בחברות כלולות - הבנק (המשך)

ב. חלק הבנק ברווחים או בהפסדים של חברות מוחזקות

הבנק			
2014	2015	2016	
			חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות
(85)	864	184	הפרשה למיסים:
			מסים שוטפים
(45)	(44)	(1)	מסים נדחים
(45)	(44)	(1)	סך כל ההפרשה למסים
			חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
(130)	820	183	

באור 16 - בנינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
9,090	3,542	2,730	2,818	31 בדצמבר 2015
574	38	514	22	תוספות
(366)	(196)	(66)	(104)	גריעות
9,298	3,384	3,178	2,736	ליום 31 בדצמבר 2016
פחת שנצבר				
6,546	2,823	2,252	1,471	31 בדצמבר 2015
520	308	134	78	הפרשה בשנת הדיווח
(344)	(196)	(65)	(83)	גריעות
6,722	2,935	2,321	1,466	ליום 31 בדצמבר 2016
2,576	449	857	1,270	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2016
2,544	719	478	1,347	יתרה מופחתת 31 בדצמבר 2015

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.
(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.

באור 18 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2016	
(במיליוני ש"ח)		
4,249	4,728	מסים נדחים לקבל, נטו - ראה באור 1.8
1,134	971	עודף נכסי התכנית על התחייבות בגין השבות לעובדים
4	5	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשורים בעייתיים
34	21	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות
51	57	נדחים
142	164	הכנסות לקבל
130	177	הוצאות מראש
(א) 548	978	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
(ב) 57	105	חייבים אחרים ויתרות חובה
6,349	7,206	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הנוג.
(ב) סווג מחדש.

באור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2016	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
		לפי דרישה
70,720	79,447	אינם נושאים ריבית
79,782	98,068	נושאים ריבית
150,502	177,515	סך הכל לפי דרישה
149,675	146,099	לזמן קצוב *
300,177	323,614	סך כל פיקדונות בישראל **
70,720	79,447	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*

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*
300,177	323,614	סך כל פיקדונות הציבור

**מזה:

132,011	143,576	פיקדונות של אנשים פרטיים
57,090	55,862	פיקדונות של גופים מוסדיים
111,076	124,176	פיקדונות של תאגידים ואחרים

באור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2016	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
2,857	2,162	פיקדונות לפי דרישה
3,382	1,077	פיקדונות לזמן קצוב
464	423	קבולים
בנקים מרכזיים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
מחוץ לישראל		
בנקים מסחריים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קבולים
בנקים מרכזיים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קבולים
6,703	3,662	סך כל הפיקדונות מבנקים

באור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק					
		משך חיים	שעור תשואה		
		ממוצע (א)	פנימי (ב)	31 בדצמבר	
		(שנים)	(%)	2016	2015
(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :					
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן					
	3.5	0.6	5,285	2,023	
במטבע ישראלי לא צמוד					
	6.5	3.0	1,159	1,159	
כתבי התחייבות נדחים (ג) (ו) (ז) :					
במטבע ישראלי לא צמוד					
	3.8	2.3 (ד)	5,133	4,545	
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (ה)					
	3.0	0.8 (ד)	11,063	13,581	
סך הכל אגרות החוב,					
שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים					
			22,640	21,308	

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הניכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך תוספת ד'. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 2.7 שנים, בצמודים למדד 2.6 שנים.

באור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

הבנק		
31 בדצמבר 2015	31 בדצמבר 2016	
(במיליוני ש"ח)		
98	81	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה ביאור 8 (ז)
403	333	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
8,871	10,079	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
207	193	הפרשה לחופשה
370	294	הכנסות מראש
269	301	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
459	469	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
553	718	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
498	82	הפרשה למענקי יובל (א)
(ג) 548	978	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעוף (ב)
5,025	5,294	זכאים בגין כרטיסי אשראי
197	197	הוצאות לשלם
815	768	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
(ג) 399	637	זכאים אחרים ויתרות זכות
18,712	20,424	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) בשנת 2016 חופשת יובל צבורה.

(ב) מוצג בשווי הוגן.

(ג) סווג מחדש.

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר		2015		2016	
יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	יתרת
ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה
להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
(במיליוני ש"ח)					
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה					
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
4	1,125	1	896		
76	5,883	113	6,125		
21	19,313	17	19,555		
228	16,672	236	15,668		
17	13,413	12	14,090		
35	13,269	24	12,648		
65	19,940	49	17,375		
16	14,403	20	13,807		
-	4,115	-	2,912		
-	3,874	-	2,725		
462	112,007	472	105,801		

(א) מזה: חשיפת אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני אגוד בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 231 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 234 מיליוני ש"ח). מחויבות זו מועמדת רק במצב של קשיי מימון שאינם מאפשרים אגוד. 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 מטפח לגופים אלו תמיכה מסוגים אחרים.

31 בדצמבר		2015		2016	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)					
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה (א)					
454	354				
2,039	1,685				
27	7				
2,520	2,046				

תורמים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר							
סך הכל	סך הכל	מעל עשרים	מעל עשר עד	מעל חמש עד	מעל שלוש עד	מעל שנה עד	עד
2015	2016	שנים	עשרים שנים	עשר שנים	חמש שנים	שלוש שנים	שנה
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
105	85	-	6	20	17	22	20
תורמים חוזיים עתידיים							
תורמים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
104	85	-	6	20	17	22	20
תורמים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							
95	74	-	4	16	15	20	19
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
14	12	-	-	1	1	2	8
תורמים חוזיים עתידיים							
תורמים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
14	12	-	-	1	1	2	8
תורמים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							
14	12	-	-	1	1	2	8

(א) אשראים ופיקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
 (ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין בסך 113 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 146 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.
 (ג) כולל מגזר מט"ח.
 (ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 3.24% (2015 - לפי שיעור 2.73%).

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

	2015	2016
	(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)	(16)
הלוואות עומדות	(10)	(21)
(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	228	228
בשנה שניה	144	136
בשנה שלישית	125	112
בשנה רביעית	103	102
בשנה חמישית	78	70
מעל 5 שנים	486	461
סך הכל	1,164	1,109
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך		
	24	339
(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם (א)		
	2	3
(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	-
בשנה שניה	-	-
בשנה שלישית	-	-
בשנה רביעית	-	-
בשנה חמישית	-	-
מעל 5 שנים	-	-
סך הכל פקדונות עתידיים	3	-

(א) הוצג מחדש

באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

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

2014	2015	2016
<hr/>		
(במיליוני ש"ח)		
2,000	1,764	1,284

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

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

2014	2015	2016
<hr/>		
(במיליוני ש"ח)		
1,238	938	539

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

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

(א) היקף הפעילות

בדצמבר 2016 31					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל-מדד	
(במיליוני ש"ח)					
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים (א)					
-	-	-	-	-	חוזי FORWARD
-	-	-	3,460	-	SWAPS
-	-	-	3,460	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
			3,460	-	
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
210	61,988	183	40,972	-	חוזי FUTURES
11	407	185,177	4,850	12,187	חוזי FORWARD
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
67	9,719	14,513	299	-	אופציות שנכתבו
67	9,719	14,556	299	-	אופציות שניקנו
חוזי אופציה אחרים					
56	2,526	12,553	7,210	-	אופציות שנכתבו
189	2,568	12,215	4,186	-	אופציות שניקנו
253	29,441	26,796	263,088	572	SWAPS
853	116,368	265,993	320,904	12,759	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
			140,716	-	
ג. נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	SWAPS
-	-	-	-	-	סך הכל
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
20					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
		8,642			חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
20	-	8,642	-	-	סך הכל
873	116,368	274,635	324,364	12,759	סך הכל כללי

(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 בדצמבר 2016				
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגדרים (א)				
-	-	-	60	-
-	-	-	107	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
24	1,571	3,020	5,567	339
20	1,543	3,423	5,155	400
ג. נגזרים אחרים (א)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ה. סך הכל				
24	1,571	3,020	5,628	339
-	-	-	-	-
24	1,571	3,020	5,628	339
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)				
-	-	27	370	41
21	1,543	3,423	5,262	400
-	-	-	-	-
21	1,543	3,423	5,262	400
* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
-	3	260	194	-

(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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

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

(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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2015				
חוזי ריבית	חוזי מטבע	חוזי חוץ	חוזים	חוזים
שקל-מדד	אחר	מטבע	בגין	סחורות ואחרים
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגדרים (א)				
-	1	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	145	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
344	6,370	3,174	1,245	46
שווי הוגן ברוטו חיובי				
392	5,944	3,278	1,258	45
שווי הוגן ברוטו שלילי				
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				
1	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ה. סך הכל				
344	6,371	3,174	1,245	46
שווי הוגן ברוטו חיובי (ג)				
-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזו במאזן				
344	6,371	3,174	1,245	46
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)				
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים				
31	11	114	65	-
392	6,090	3,278	1,258	46
שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)				
-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזו במאזן				
392	6,090	3,278	1,258	46
יתרות מאזניות של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)				
* 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 ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(ג) לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
10,583	1,678	11	2,072	6,701	121	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א)
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
7,379	757	11	1,365	5,246	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,798	55	-	438	1,305	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,406	866	-	269	150	121	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,737	4,519	61	1,277	3,880	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ג)
4,450	1,788	37	484	2,141	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
5,286	2,731	24	793	1,738	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
6,692	3,597	24	1,062	1,888	121	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
10,651	2,916	31	1,692	5,880	132	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ב)
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים
7,379	757	11	1,365	5,246	-	בטחון במזומן ששועבד
1,532	963	7	53	509	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,740	1,196	13	274	125	132	

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 10,577 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 11,030 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 בדצמבר 2016					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	(במיליוני ש"ח)
					חוזי ריבית:
12,759	2,115	5,230	2,486	2,928	שקל-מדד
324,364	82,780	119,414	78,607	43,563	אחר
274,633	6,826	26,241	83,807	157,759	חוזי מטבע חוץ
116,367	4	1,635	22,479	92,249	חוזים בגין מניות
874	-	28	381	465	חוזי סחורות ואחרים
728,997	91,725	152,548	187,760	296,964	סך הכל

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

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

31 בדצמבר 2015					
סו"כ	אחרים	דילרים/ ברוקרים ממשלות ובנקים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
11,179	2,519	6	1,869	6,616	169
-	-	-	-	-	-
4,831	814	6	1,085	2,926	-
1,079	96	-	252	731	-
5,269	1,609	-	532	2,959	169
9,752	4,939	71	1,220	3,522	-
2,902	2,392	43	97	370	-
6,850	2,547	28	1,123	3,152	-
12,119	4,156	28	1,655	6,111	169
-	-	-	-	-	-
11,064	2,677	91	1,707	6,395	194
-	-	-	-	-	-
4,831	814	6	1,085	2,926	-
439	1	29	68	341	-
5,794	1,862	56	554	3,128	194

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחייבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 10,577 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 11,030 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 לוח.

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

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

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 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
2,530	497	562	3,589	3	3,592	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(570)	(10)	422	(159)	(1)	(160)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(449)	(26)	(656)	(1,132)	0	(1,132)	מחיקות חשבונאיות
821	-	390	1,212	-	1,212	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
372	(26)	(266)	80	-	80	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,332	461	718	3,510	2	3,512	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
448	0	23	470	0	470	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
2,635	493	456	3,584	4	3,588	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
-	-	-	-	-	-	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נוקפו להון)
(146)	14	282	150	(1)	149	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(375)	(10)	(545)	(930)	0	(930)	מחיקות חשבונאיות
383	-	330	713	-	713	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
8	(10)	(215)	(217)	-	(217)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,497	497	523	3,517	3	3,520	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
441	0	19	460	0	460	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2014						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
2,610 (א)	480	296 (א)	3,386	2	3,388	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
-	-	-	-	-	-	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נוקפו להון)
(144)	20	315	191	2	193	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(287)	(7)	(489)	(783)	0	(783)	מחיקות חשבונאיות
456	-	334	790	-	790	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
169	(7)	(155)	7	-	7	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,635	493	456	3,584	4	3,588	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
441	0	29	470	0	470	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) הוצג מחדש

אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ויירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר* לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

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 2016						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות (א):						
111,832	-	487	112,318	10,678	122,996	שנבדקו על בסיס פרטני
11,732	78,656	31,274	121,662	-	121,662	שנבדקו על בסיס קבוצתי
909	(ג) 78,656	(ב) -	79,564	-	79,564	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
123,564	78,656	31,761	233,981	10,678	244,658	סך הכל חובות (א)
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):						
1,717	-	208	1,925	1	1,926	שנבדקו על בסיס פרטני
167	462	487	1,116	-	1,116	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	462	-	462	-	462	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,884	462	695	3,041	1	3,042	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
474	0	2	476	0	476	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2015						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
		פרטי אחר	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות (א):						
109,846	-	826	110,672	9,409	120,081	שנבדקו על בסיס פרטני
14,680	80,616	27,555	122,851	-	122,851	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,014	80,616	(ב) -	81,630	-	81,630	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
124,526	80,616	28,381	233,523	9,409	242,932	סך הכל חובות (א)
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):						
1,884	-	39 (ד)	1,923	3	1,926	שנבדקו על בסיס פרטני
171 (ד)	497	466	1,134	-	1,134	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1	217	-	218	-	218	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,055	497	505	3,057	3	3,060	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
542 (ד)	-	23 (ד)	565	-	565	מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור חושבה על בסיס קבוצתי בסך 294 מיליוני ש"ח (2015 - 310 מלש"ח)
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 909 מיליון ש"ח (בשנת 2015 1,014 מיליון ש"ח)
 (ד) הוצג מחדש

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

ב. חובות¹
1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2016						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף	בעייתיים ²			פעילות לווים בישראל		
	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵	סך הכל	לא פגומים	לא בעייתיים	ציבור - מסחרי
58	19	15,312	264	275	14,773	בינוי ונדל"ן - בינוי
35	12	23,822	618	360	22,844	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	2	10,499	459	5	10,035	שרותים פיננסיים
144	65	68,002	1,549	1,745	64,708	מסחרי - אחר
241	98	117,635	2,890	2,385	112,360	סך הכל מסחרי
530	719	78,645	-	719	77,926	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
250	122	31,754	91	294	31,369	אנשים פרטיים - אחר
1,020	939	228,034	2,981	3,398	221,655	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,718	-	-	1,718	בנקים בישראל
-	-	206	-	-	206	ממשלת ישראל
1,020	939	229,958	2,981	3,398	223,579	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,838	24	2	1,812	בינוי ונדל"ן
-	-	4,090	2	-	4,088	מסחרי אחר
-	-	5,928	26	2	5,900	סך הכל מסחרי
-	-	17	-	-	17	אנשים פרטיים
-	-	5,945	26	2	5,917	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	2,775	-	-	2,775	בנקים בחו"ל
-	-	436	-	-	436	ממשלות בחו"ל
-	-	9,156	26	2	9,128	סך הכל

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

- (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 349 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 114 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (2015 - 144 מ"ש), בהן חתם הסדר להתחזר פיגורים של לוח, 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 2016					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן חוזית של פגומים	סך הכל יתרת ² חובות פגומים	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת ² חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
790	264	210	(24)	54	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,754	618	505	(57)	113	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
958	459	458	(1)	1	שרותים פיננסיים
4,630	1,549	911	(389)	638	מסחרי - אחר
8,132	2,890	2,084	(471)	806	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
2,182	91	74	(2)	17	אנשים פרטיים - אחר
10,314	2,981	2,158	(473)	823	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלות ישראל
10,314	2,981	2,158	(473)	823	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
67	25	16	(4)	9	בינוי ונדל"ן
36	2	2	-	-	מסחרי אחר
103	27	18	(4)	9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
103	27	18	(4)	9	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
103	27	18	(4)	9	סך הכל*
* מזה:					
-	2,122	1,487	(314)	635	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	1,697	1,611	(15)	86	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (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 2015 (א)				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת	יתרת ² חובות
חוזית של חובות פגומים	יתרת ² חובות פגומים	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	הפרשה פרטנית ³	פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
1,041	557	413	33	144
2,188	901	252	158	649
589	62	61	1	1
4,791	1,493	397	331	1,096
8,609	3,013	1,123	523	1,890
-	-	-	-	-
1,814	44	0	32	44
10,423	3,057	1,123	555	1,934
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
10,423	3,057	1,123	555	1,934
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
151	33	15	11	18
42	3	3	0	0
193	36	18	11	18
-	-	-	-	-
193	36	18	11	18
1	-	-	-	-
-	-	-	-	-
194	36	18	11	18
* מזה:				
-	1,984	862	337	1,122
-	1,678	683	130	995

- (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 2016

יתרה ממוצעת של חובות פגומים**			מזה: נרשמו על בסיס מזומן
			(במיליוני ש"ח)
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
288	2	(1)	בינוי ונדל"ן - בינוי
665	6	(3)	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
226	1	(0)	שרותים פיננסיים
1,657	33	(25)	מסחרי - אחר
2,836	41	(29)	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
124	3	(1)	אנשים פרטיים - אחר
2,960	43	(30)	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
2,960	43	(30)	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
17	-	-	בינוי ונדל"ן
2	0	-	מסחרי אחר
19	0	-	סך הכל מסחרי
0	-	-	אנשים פרטיים
19	0	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
19	0	-	סך הכל פעילות בחו"ל*
2,979	43	(30)	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
2,979	43	(30)	סך הכל

* 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 297,376 אלפי ש"ח

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

ב. חיובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):

31 בדצמבר 2015

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

* 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:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2016

	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר
	רשומה לאחר	רשומה לפני	חוזים
	ארגון מחדש	ארגון מחדש	(במיליוני ש"ח)
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	179	183	195
בינוי ונדל"ן - בינוי			
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	144	146	29
שירותים פיננסיים	405	410	14
מסחרי - אחר	75	82	895
סה"כ מסחרי	803	821	1,133
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	50	64	4,435
סה"כ ציבור פעילות בישראל	853	885	5,568
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	853	885	5,568
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	853	885	5,568
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	853	885	5,568

* 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 בשנת הדוח (המשך)

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

* 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) חובות¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2016				
(במיליוני ש"ח)				
<u>ג. חובות פגומים בארגון מחדש</u>				
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ² בפיגור		סך הכל ³
		של 90 ימים או יותר	של 30 ימים ועד 89 ימים	
		צובר ² לא בפיגור	צובר ² לא בפיגור	
בינוי ונדל"ן - בינוי	199	-	-	212
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	346	-	4	394
שרותים פיננסיים	403	-	-	403
מסחרי - אחר	394	-	2	613
סך הכל מסחרי	1,342	-	6	1,622
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	49	-	1	73
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,391	-	7	1,695
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,391	-	7	1,695
פעילות לווים בחו"ל				
<u>ציבור - מסחרי</u>				
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-	2
סך הכל מסחרי	-	-	-	2
אנשים פרטיים	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-	2
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-	2
סך הכל ציבור	1,391	-	7	1,697
סך הכל בנקים	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-
סך הכל	1,391	-	7	1,697

- (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 ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2015					
(במיליוני ש"ח)					
<u>ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)</u>					
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ² בפיגור		צובר ² בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
		צובר ² לא בפיגור	צובר ² לא בפיגור		
סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³
בינוי ונדל"ן - בינוי	455	14	-	-	469
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן (4)	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.

(4) הוצג מחדש

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

(ב) חובות (המשד)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹

31 בדצמבר 2016				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוזן מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט		
סך הכל	משתנה	ובלון	סך הכל	
1,681	33,138	2,635	50,186	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
216	20,073	766	28,459	מעל 60%
27	6	0	12	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,925	53,217	3,402	78,656	סך הכל

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

(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 והפ

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

31 בדצמבר 2016

סיכון אשראי חוץ מאזני (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	
			מ	עד
897	271	417,801	10	0
1,407	1,055	161,420	20	10
3,091	2,907	199,693	40	20
5,318	6,897	212,820	80	40
4,762	11,492	149,338	150	80
3,578	16,078	93,905	300	150
3,080	26,099	67,811	600	300
4,090	40,790	53,705	1,200	600
2,423	19,119	14,366	2,000	1,200
2,540	13,492	5,916	4,000	2,000
2,592	9,814	2,258	8,000	4,000
4,188	13,979	1,474	20,000	8,000
4,214	11,663	565	40,000	20,000
16,345	34,393	596	200,000	40,000
10,175	12,429	83	400,000	200,000
13,164	9,805	42	800,000	400,000
4,734	4,931	10	1,200,000	800,000
432	869	1	1,600,000	1,200,000
789	2,890	2	2,000,000	1,600,000
-	-	-	2,400,000	2,000,000
-	-	-	2,800,000	2,400,000
-	-	-	3,200,000	2,800,000
3	3,669	1	3,672,537	3,200,000
87,822	242,642	1,381,807	סך הכל	

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 לוויים. בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 3,871 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 לוויים".

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפ

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

31 בדצמבר 2015

סיכון אשראי חוץ מאזני (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	
			עד	מ
830	331	416,911	10	0
1,366	967	151,616	20	10
3,021	2,687	189,346	40	20
5,200	6,247	199,262	80	40
4,574	9,857	132,780	150	80
3,309	14,269	83,338	300	150
2,764	24,983	64,169	600	300
4,059	40,890	53,778	1,200	600
2,576	19,005	14,365	2,000	1,200
2,498	13,469	5,908	4,000	2,000
2,837	9,628	2,210	8,000	4,000
3,670	13,367	1,366	20,000	8,000
4,262	11,235	549	40,000	20,000
16,537	32,030	585	200,000	40,000
12,887	17,016	108	400,000	200,000
13,481	10,832	44	800,000	400,000
5,241	3,052	9	1,200,000	800,000
615	2,205	2	1,600,000	1,200,000
1,613	35	1	2,000,000	1,600,000
1,193	3,056	2	2,400,000	2,000,000
-	-	-	2,800,000	2,400,000
4	2,921	1	2,924,711	2,800,000
92,536	238,083	1,316,350		סה"כ

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. עסקאות 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 2016						
מטבע ישראל						מטבע חוץ (א)
לא צמוד (במיליוני ש"ח)	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
נכסים						
63,300	247	8,054	1,227	263	285	73,376
35,293	3,701	25,815	2,913	1,463	1,041	70,226
1,284	-	-	-	-	-	1,284
177,079	44,372	10,374	2,902	823	180	235,730
57	149	382	54	-	-	642
1,049	-	8	-	300	10,030	11,387
-	-	-	-	-	2,576	2,576
5,601	98	2,984	260	99	1,535	10,577
5,950	-	185	1	-	1,070	7,206
289,613	48,567	47,802	7,357	2,948	16,717	413,004
התחייבויות						
219,543	20,389	65,201	13,596	4,377	508	323,614
1,033	18	1,614	742	255	-	3,662
68	-	102	8	-	-	178
534	-	5	-	-	-	539
6,292	16,348	-	-	-	-	22,640
5,843	230	2,685	281	96	1,465	10,600
8,388	10,612	276	21	1	1,126	20,424
241,701	47,597	69,883	14,648	4,729	3,099	381,657
-	-	-	-	-	-	-
47,912	970	(22,081)	(7,291)	(1,781)	13,618	31,347
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(26,243)	(1,469)	19,839	7,693	40	140	-
1,424	-	(1,318)	(214)	(30)	138	0
642	-	(180)	(476)	14	-	0
23,735	(499)	(3,740)	(288)	(1,757)	13,896	31,347
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
2,103	-	(2,014)	(253)	(37)	201	-
1,904	-	(500)	(1,447)	43	-	-

(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 3,042 מיליוני ש"ח.
 (ד) הון עצמי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

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						
52,492	252	5,103	607	311	163	58,928
32,283	1,886	23,969	2,002	1,135	2,345	63,620
1,764	-	-	-	-	-	1,764
165,036	49,112	11,505	3,469	1,094	250	230,466
67	195	130	61	-	-	453
1,139	-	8	25	681	10,690	12,543
-	-	-	-	-	2,487	2,487
6,403	115	3,424	310	205	716	11,173
5,601	2	175	1	-	570	6,349
264,785	51,562	44,314	6,475	3,426	17,221	387,783
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
194,280	24,709	63,288	12,621	4,815	464	300,177
3,187	946	2,090	433	47	-	6,703
39	1	99	7	-	-	146
938	-	-	-	-	-	938
5,704	15,604	-	-	-	-	21,308
6,357	222	3,241	305	205	702	11,032
8,193	9,414	322	28	1	754	18,712
218,698	50,896	69,040	13,394	5,068	1,920	359,016
-	-	-	2,039	3,087	-	-
46,087	666	(24,726)	(6,919)	(1,642)	15,301	28,767
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(26,363)	(1,308)	22,295	5,961	(189)	(396)	-
616	-	(655)	103	(64)	-	-
533	-	(482)	(9)	(42)	-	-
20,873	(642)	(3,568)	(864)	(1,937)	14,905	28,767
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
1,427	-	(1,258)	(100)	(69)	-	-
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 3,118 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

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

31 בדצמבר 2016															
יתרה מאזנית (ד)			תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים												
שיעור תשואה חזוי (ז)	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשר שנים		מעל חמש עד עשר שנים		מעל ארבע עד חמש שנים		מעל שלוש עד חמש שנים		מעל שנתיים עד שנה (ה)		מעל חודש עד חודשים (ה)		עם דרישה ועד חודש (ה)
			מעל עשר שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל שנתיים עד שנה (ה)	מעל חודש עד חודשים (ה)	מעל חודש עד חודשים (ה)	מעל חודש עד חודשים (ה)					
משבע ישראלי (ג)															
2.42%	340,051	4,719	374,044	13,938	40,073	47,139	18,343	19,709	26,100	29,566	52,857	21,980	104,339	נכסים	
2.43%	291,105	865	293,096	3,781	2,954	8,270	5,151	12,406	6,533	9,061	43,061	23,141	178,738	התחייבויות	
	48,946	3,854	80,948	10,157	37,119	38,869	13,192	7,303	19,567	20,505	9,796	(1,161)	(74,399)	הפרש	
	(27,712)	-	(27,362)	-	(147)	448	(790)	(465)	1,638	184	(14,313)	(605)	(13,312)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
	2,066	-	2,185	-	-	-	-	708	920	193	124	205	34	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
	23,300	3,854	-	55,771	10,157	36,972	12,402	7,546	22,125	20,882	(4,393)	(1,561)	(87,677)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
משבע חוץ															
1.55%	56,238	1,794	63,129	1,084	2,952	9,688	2,156	4,082	3,458	7,651	10,113	9,377	12,568	נכסים	
1.67%	87,449	56	91,357	3	55	341	320	443	1,141	1,833	11,275	9,991	65,955	התחייבויות	
	(31,211)	1,738	(28,228)	1,081	2,897	9,347	1,836	3,639	2,317	5,818	(1,162)	(614)	(53,387)	הפרש	
	(21,761)	1,627	(20,369)	822	2,344	8,531	1,552	2,607	4,451	1,919	(1,360)	2,234	(43,469)	מזה: הפרש - בדולר	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	
	27,571	-	27,362	-	147	(448)	790	465	(1,638)	(184)	14,313	605	13,312	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
	(2,204)	-	(2,184)	-	-	-	-	(708)	(920)	(193)	(124)	(205)	(34)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
	(5,844)	1,738	(3,050)	1,081	3,044	8,899	2,626	3,396	(241)	5,441	13,027	(214)	(40,109)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
סה"כ המאזן															
2.28%	396,289	6,514	437,174	15,022	43,024	56,827	20,499	23,792	29,558	37,217	62,970	31,357	116,908	נכסים	
2.36%	378,554	921	384,451	3,784	3,009	8,611	5,470	12,849	7,674	10,893	54,336	33,132	244,693	התחייבויות	
	17,735	5,593	52,723	11,238	40,015	48,216	15,029	10,943	21,884	26,324	8,634	(1,775)	(127,785)	הפרש (י)	
3.33%	235,551	3,598	271,182	11,698	38,719	40,744	13,852	18,477	22,899	28,820	36,534	18,279	41,160	מזה: אשראי לציבור	
0.92%	323,106	98	325,158	-	554	2,644	1,778	1,552	4,359	8,208	42,776	30,579	232,708	מזה: פיקדונות הציבור	

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

בדצמבר 2015 31

יתרה מאזנית (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												
שיעור תשואה	ללא תקופת תזרימי	סך הכל	מזומנים	מעל עשרים שנים	מעל עשרים עד שנים	מעל חמש עד שנים	מעל ארבע עד שנים	מעל שלוש עד שנים	מעל שנתיים עד שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל חודשים עד שנה (ה)	מעל חודש עד חודשים (ה)	עם דרישה ועד חודש (ה)	
														פרעון (ב)(ה)
מטבע ישראלי (ג)														
2.42%	318,891	3,575	352,488	13,976	41,109	47,472	17,663	18,475	21,996	28,566	48,115	20,719	94,397	נכסים
2.43%	271,937	1,391	273,787	2,285	4,017	10,571	8,496	4,714	4,664	16,892	35,915	18,377	167,856	התחייבויות
	46,954	2,184	78,701	11,691	37,092	36,901	9,167	13,761	17,332	11,674	12,199	2,342	(73,459)	הפרש
	(22,049)	-	(22,400)	-	(195)	(758)	(823)	1,697	596	145	(14,898)	(406)	(7,757)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	1,055	-	1,132	-	-	-	726	930	188	4	(206)	298	(808)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	25,960	2,184	57,434	11,691	36,897	36,142	9,070	16,388	18,117	11,823	(2,904)	2,234	(82,024)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
1.55%	51,673	770	58,334	4,300	4,979	9,555	2,973	3,282	3,803	6,218	8,587	3,736	10,902	נכסים
1.67%	85,158	(2)	88,226	(0)	61	384	492	1,140	892	2,479	12,162	10,208	60,407	התחייבויות
	(33,485)	773	(29,892)	4,301	4,918	9,171	2,481	2,142	2,910	3,739	(3,576)	(6,472)	(49,505)	הפרש
	(24,120)	740	(24,122)	3,731	4,216	7,776	1,158	1,261	1,515	3,489	(3,357)	(5,446)	(38,467)	מזה: הפרש - בדולר
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	22,444	-	22,400	-	195	758	823	(1,697)	(596)	(145)	14,898	406	7,757	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(1,055)	-	(1,132)	-	-	-	(726)	(930)	(188)	(4)	206	(298)	808	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(12,097)	773	(8,624)	4,301	5,113	9,929	2,578	(485)	2,126	3,590	11,528	(6,364)	(40,940)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
2.28%	370,563	4,345	410,822	18,276	46,089	57,027	20,636	21,757	25,799	34,784	56,702	24,455	105,299	נכסים
2.36%	357,095	1,389	362,013	2,284	4,079	10,955	8,988	5,854	5,556	19,371	48,078	28,585	228,263	התחייבויות
	13,468	2,956	48,809	15,992	42,010	46,072	11,648	15,903	20,243	15,413	8,624	(4,130)	(122,964)	הפרש (ו)
3.33%	230,217	1,002	266,574	12,539	39,233	40,236	14,576	17,554	22,350	28,028	34,572	17,568	39,919	מזה: אשראי לציבור
0.92%	299,714	0	301,312	0	498	3,693	1,367	2,643	3,248	9,026	41,067	25,253	214,515	מזה: פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר 2016				
יתרה במאזן שווי הוגן				
רמה 1 (1) רמה 2 (1) רמה 3 (1) סך הכל				
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	73,376	63,072	7,508	2,799
ניירות ערך (2)	70,226	49,354	19,258	1,614
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,284	1,284	-	-
אשראי לציבור, נטו	235,730	2,522	54,411	177,504
אשראי לממשלות	642	-	27	642
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10,577	723	8,886	968
נכסים פיננסיים אחרים	1,242	980	-	262
סך כל הנכסים הפיננסיים	393,077 (3)	117,935	90,090	183,789
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	323,614	2,379	209,738	112,568
פיקדונות מבנקים	3,662	-	3,571	92
פיקדונות ממשלות	178	-	111	86
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	539	539	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	22,640	17,794	12	6,119
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	10,600	723	9,469	408
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,737	1,746	5,294	698
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	368,970 (3)	23,181	228,195	119,971
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	335	-	-	335
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
ניירות ערך (2)	63,620	45,572	15,912	2,136
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,764	1,764	-	-
אשראי לציבור, נטו	230,466	2,246	48,575	179,438
אשראי לממשלות	453	-	26	441
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,173	917	8,854	1,402
נכסים פיננסיים אחרים	745	551	-	194
סך כל הנכסים הפיננסיים	367,149 (3)	101,232	79,764	186,010
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	300,177	2,666	178,972	119,998
פיקדונות מבנקים	6,703	-	4,196	2,550
פיקדונות ממשלות	146	-	84	86
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	938	938	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	21,308	17,879	340	4,731
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,032	914	9,866	252
התחייבויות פיננסיות אחרות	6,864	1,363	5,025	476
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	347,168 (3)	23,760	198,483	128,093
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	326	-	-	326

- (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 109,474 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 100,076 מיליוני ש"ח) ובסך 174,493 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2015 - 155,798 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 2016			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	יתרת מאזנית
בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
33,310	1,550	-	34,860
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
9,364	1,456	-	10,820
אגרות- חוב ממשלות זרות			
-	23	-	23
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
-	7,400	-	7,400
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	4,115	1,425	5,540
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
68	228	-	296
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	1,882	-	1,882
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
851	-	-	851
מניות זמינות למכירה			
43,593	16,654	1,425	61,672
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
5,761	2,604	-	8,365
אגרות חוב למסחר			
1	-	-	1
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
5,762	2,604	-	8,366
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	137	202	339
חוזי שקל מדד			
33	5,460	130	5,623
חוזי ריבית			
1	2,315	575	2,891
חוזי מטבע- חוץ			
432	958	57	1,447
חוזי מניות			
6	16	3	25
חוזי סחורות ואחרים			
253	-	-	253
פעילות בשוק המעוף			
725	8,886	967	10,578
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
1,284	-	-	1,284
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
3,501	5	-	3,506
אחר			
54,865	28,149	2,392	85,406
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	238	162	400
חוזי שקל- מדד			
33	5,230	-	5,263
חוזי ריבית			
1	3,002	246	3,249
חוזי מטבע- חוץ			
432	983	-	1,415
חוזי מניות			
6	15	-	21
חוזי סחורות ואחרים			
252	-	-	252
פעילות בשוק המעוף			
724	9,468	408	10,600
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
539	16	34	589
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
4,124	-	-	4,124
אחר			
5,387	9,484	442	15,313
סך כל ההתחייבויות			

לבאור המאוזד ראה דוח כספי שנתי.

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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2016				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
724	724	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
724	724	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2015				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
879	879	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
879	879	-	-	סך הכל

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

31 בדצמבר 2016										
שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3										
שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	רווחים הפסדים		העברות		רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו :		שווי הוגן לתחילת השנה			
	שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	אל רמה 3 או ממנה	מכירות סילוקים	רכישות	ברווה כולל אחר בהון והפסד	בדוח רווח והפסד	אחר בהון		
נכסים:										
אגרות חוב זמינות למכירה :										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסים בחו"ל
14	1,425	-	(278)	(378)	134	10	(61)	1,998		MBS/ABS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים בחו"ל
14	1,425	-	(278)	(378)	134	10	(61)	1,998		סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
174	202	9	-	-	-	-	19	174		חוזי שקל- מדד
297	130	-	(164)	-	-	-	(3)	297		חוזי ריבית
771	576	-	-	-	573	-	(768)	771		חוזי מטבע- חוץ
127	57	-	-	-	-	-	(70)	127		חוזי מניות
33	3	-	-	-	-	-	(30)	33		חוזי סחורות ואחרים
1,402	968	9	(164)	-	573	-	(852)	1,402		סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,400	2,393	9	(442)	(378)	707	10	(913)	3,400		סך כל הנכסים
התחייבויות:										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
53	161	(1)	-	-	-	-	109	53		חוזי שקל מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	-		חוזי ריבית
199	246	-	-	-	-	-	47	199		חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-		חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-		חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-		פעילות בשוק המעוף
252	407	(1)	-	-	-	-	156	252		סך הכל בגין מכשירים נגזרים
14	36	-	-	-	-	-	22	14		אחר
266	443	(1)	-	-	-	-	178	266		סך כל ההתחייבויות

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

31 בדצמבר 2015

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

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

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
1,413	2,835	2,791	רווח נקי לשנה
			התאמות:
147	(13)	(176)	חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות (א)
-	10	10	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
467	488	520	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
195	149	(160)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3	1	-	הפסדים של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
(376)	(245)	(753)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(453)	(65)	116	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	(522)	17	הפסד (רווח) ממימוש השקעות בחברות כלולות
(83)	(92)	(66)	רווח ממימוש בניינים וציוד
(1)	2	-	הפרשות (ביטול הפרשות) בקשר לרכוש קבוע לאחר מס
			ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה
(89)	99	297	
282	699	781	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים (ב)
(698)	(91)	351	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(118)	(305)	(80)	מסים נדחים - נטו
625	375	279	פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה (ב)
(28)	(11)	(44)	רווח ממכירת אשראי
(160)	28	85	אחר, נטו
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(734)	1,147	636	פיקדונות בבנקים
(12,031)	(9,808)	(1,855)	אשראי לציבור (ב)
39	24	(189)	אשראי לממשלות
(640)	236	480	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(3,738)	5,529	596	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,408)	754	3,434	ניירות ערך למסחר
107	(398)	(533)	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
1,367	(2,186)	(3,041)	פיקדונות מבנקים
13,921	30,665	18,282	פיקדונות הציבור
(32)	23	32	פיקדונות הממשלה
614	(300)	(399)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,081	(4,451)	(326)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(546)	664	1,015	התחייבויות אחרות
126	25,241	22,100	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל
(ב) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(30,592)	(78,007)	(89,643)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
21,070	30,132	35,161	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
25,934	27,827	44,223	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
3	(75)	(4)	רכישת מניות בחברות כלולות
-	707	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
50	89	409	קיטון, נטו בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(438)	(658)	(785)	רכישת בניינים וציוד
94	129	88	תמורה ממימוש בניינים וציוד
344	317	2,589	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(304)	24	173	קופה מרכזית לתשלום פיצויים (ב)
16,161	(19,515)	(7,789)	מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)

(ב) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
-	2,606	4,443	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (ב)
(855)	(5,667)	(3,892)	פדיון אגרות חוב, שטר התחייבות וכתבי התחייבות נדחים (ב)
1	42	0	פירעון הלוואות לעובדים
0	0	0	אחר
(854)	(3,019)	551	מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)
			גידול במזומנים ושווי מזומנים
15,433	2,707	14,862	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
37,014	53,145	55,943	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
698	91	(351)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
53,145	55,943	70,454	
			ריבית שהתקבלה
2014	2015	2016	
(במיליוני ש"ח)			
9,128	8,350	8,624	ריבית ששולמה
(3,602)	(3,060)	(2,875)	דיבידנדים שהתקבלו
22	973	13	מסים על הכנסה ששולמו
(1,420)	(1,133)	(1,473)	

(ב) סוג מחדש

נספח ג- פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2016

במשך השנה הונפקו מניות כנגד המרת זכויות שנצברו לטובת העובדים בסך 636 מיליוני ₪