



## לאומי | תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

דוח זה אינו מהווה דוח תקופתי בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970. הדוח התקופתי (אשר כולל את כל הפרטים לגבי דירקטורים ונושאי משרה בכירה הדרושים לפי הוראות בנק ישראל) דוח על הסיכונים והערכת האקטואר של זכויות עובדים נמצאים באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il). הדוח על הסיכונים ותאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: [www.leumi.co.il](http://www.leumi.co.il) אודות < מידע כספי ואסיפות > גילויים פיקוחיים נוספים < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	2016	2016	ביאור
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	מבוקר	בלתי מבוקר	
9,552	1,925	<b>2,319</b>	2	2	הכנסות ריבית
2,026	270	<b>446</b>	2	2	הוצאות ריבית
7,526	1,655	<b>1,873</b>	2	2	הכנסות ריבית, נטו
(125)	(123)	<b>101</b>	6, 13		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,651	1,778	<b>1,772</b>			הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
1,282	24	<b>255</b>	3		הכנסות מימון שאינן מריבית
3,967	988	<b>1,018</b>			עמלות
159	20	<b>14</b>			הכנסות אחרות
5,408	1,032	<b>1,287</b>			סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
5,422	<sup>(א)</sup> 1,242	<b>1,291</b>			משכורות והוצאות נלוות
1,697	<sup>(א)</sup> 394	<b>435</b>			אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,461	<sup>(א)</sup> 354	<b>324</b>			הוצאות אחרות
8,580	1,990	<b>2,050</b>			סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות
4,479	820	<b>1,009</b>			רווח לפני מסים
1,717	371	<b>388</b>			הפרשה למסים על הרווח
2,762	449	<b>621</b>			רווח לאחר מסים
66	19	<b>10</b>			חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס
					<b>רווח נקי</b>
2,828	468	<b>631</b>			לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(37)	(9)	<b>(9)</b>			המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,791	459	<b>622</b>			המיוחס לבעלי מניות הבנק
					<b>רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>
1.85	0.31	<b>0.41</b>			רווח נקי בסיסי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.84	0.31	<b>0.41</b>			רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

 <b>רקפת רוסק-עמינח</b> מנהל כללי ראשי	 <b>דוד ברודט</b> יושב ראש הדירקטוריון
 <b>שלמה גולדפרב</b> סגן מנהל כללי בכיר חשבונאי ראשי ראש חטיבת החשבונאות	 <b>עומר זיו</b> סגן מנהל כללי בכיר ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 25 במאי 2017

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	
2016	2016		
מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
2,828	468	631	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	9	9	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,791	459	622	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
(281)	156	20	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(11)	(12)	12	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(ב)</sup>
(928)	(872)	502	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(20)	(9)	(8)	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
(1,240)	(737)	526	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
376	188	(240)	השפעת המס המתייחס
(864)	(549)	286	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
-	-	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(864)	(549)	286	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
1,964	(81)	917	רווח (הפסד) כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	9	9	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,927	(90)	908	<b>רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2017

31 בדצמבר		31 במרס		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		ביאור
<b>נכסים</b>				
74,757	55,648	<b>68,275</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,201	78,727	<b>77,959</b>	5	ניירות ערך <sup>(א,ב)</sup>
1,284	1,621	<b>903</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,450	<sup>(ד)</sup> 267,672	<b>268,172</b>	6, 13	אשראי לציבור
(3,537)	<sup>(ד)</sup> (3,539)	<b>(3,465)</b>	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
261,913	264,133	<b>264,707</b>		אשראי לציבור, נטו
642	412	<b>620</b>		אשראי לממשלות
901	899	<b>878</b>		השקעות בחברות כלולות
3,147	3,060	<b>3,016</b>		בניינים וציוד
17	17	<b>17</b>		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,654	13,150	<b>11,032</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,087	7,890	<b>7,891</b>		נכסים אחרים <sup>(א)</sup>
438,603	425,557	<b>435,298</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
346,854	330,354	<b>341,663</b>	7	פיקדונות הציבור
3,394	4,441	<b>4,493</b>		פיקדונות מבנקים
900	808	<b>770</b>		פיקדונות מממשלות
539	845	<b>481</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,640	24,810	<b>22,689</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
10,677	13,996	<b>11,272</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,885	20,650	<b>21,309</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א,ג)</sup>
406,889	395,904	<b>402,677</b>		סך כל התחייבויות
367	340	<b>366</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
31,347	29,313	<b>32,255</b>	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,714	29,653	<b>32,621</b>		סך כל ההון
438,603	425,557	<b>435,298</b>		סך כל התחייבויות והון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

(ב) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 514 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2016 - 471 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 488 מיליון ש"ח).

(ד) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017**

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>פרמיה</b>	<b>הון מניות במיליוני ש"ח</b>	
36	1,722	7,109	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
<b>36</b>	<b>1,722</b>	<b>7,109</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2017</b>

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>פרמיה</b>	<b>הון מניות במיליוני ש"ח</b>	
43	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	587	49	הנפקת מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
43	1,716	7,108	יתרה ליום 31 במרס 2016

<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>פרמיה</b>	<b>הון מניות במיליוני ש"ח</b>	
43	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(7)	593	50	הנפקת מניות
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
36	1,722	7,109	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714
-	-	622	622	9	631
-	286	-	286	-	286
-	-	-	-	(10)	(10)
8,867	(2,026)	25,414	32,255	366	32,621

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107
-	-	459	459	9	468
636	-	-	636	-	636
-	(549)	-	(549)	-	(549)
-	-	-	-	(9)	(9)
8,867	(1,997)	22,443	29,313	340	29,653

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107
-	-	2,791	2,791	37	2,828
-	-	17	17	-	17
-	(864)	-	(864)	-	(864)
636	-	-	636	-	636
-	-	-	-	(10)	(10)
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017
2016	2016	2017
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>		
2,828	468	<b>631</b>
רווח נקי לתקופה		
<b>התאמות:</b>		
(28)	6	<b>14</b>
חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>		
663	145	<b>183</b>
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)		
(125)	(123)	<b>101</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
(44)	-	-
רווח ממכירת תיקי אשראי		
(857)	(91)	<b>(43)</b>
רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה		
116	14	<b>186</b>
הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
(7)	-	-
רווח ממימוש השקעות בחברות כלולות		
(66)	1	-
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד		
6	1	-
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה		
10	-	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות		
43	(173)	<b>(72)</b>
מסים נדחים - נטו		
288	<sup>(ב)</sup> 186	<b>504</b>
פיצויי פרישה ופנסיה- גידול בעודף העתודה על היעודה		
312	160	<b>7</b>
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה		
782	88	<b>162</b>
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים		
591	227	<b>587</b>
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים		
-	11	-
אחר, נטו		
<b>שינוי נטו בכספים שוטפים:</b>		
(207)	<sup>(ב)</sup> 377	<b>(37)</b>
פיקדונות בבנקים		
(2,942)	(3,166)	<b>(3,884)</b>
אשראי לציבור		
(189)	41	<b>22</b>
אשראי לממשלות		
480	143	<b>381</b>
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
595	(1,901)	<b>(381)</b>
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
3,322	2,163	<b>81</b>
ניירות ערך למסחר		
(223)	62	<b>(250)</b>
נכסים אחרים		
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>		
(447)	651	<b>1,317</b>
פיקדונות מבנקים		
18,358	2,343	<b>(3,950)</b>
פיקדונות הציבור		
156	78	<b>(92)</b>
פיקדונות מממשלות		
(399)	(93)	<b>(58)</b>
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
(314)	2,848	<b>642</b>
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
369	<sup>(ב)</sup> (296)	<b>(505)</b>
התחייבויות אחרות		
23,071	4,170	<b>(4,454)</b>
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)</b>		

(א) בניכוי דיבינד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	
2016	2016		בלתי מבוקר במיליוני ש"ח
			<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>
(92,212)	(35,022)	<b>(28,021)</b>	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
35,438	11,504	<b>14,057</b>	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
45,457	12,120	<b>12,691</b>	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	<b>57</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,723	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
73	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(634)	(267)	<b>(215)</b>	רכישת בניינים וציוד
99	4	<b>3</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
2	2	<b>2</b>	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
173	-	<b>289</b>	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(8,881)	(11,659)	<b>(1,137)</b>	<b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
4,442	<sup>(א)</sup> 4,442	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,892)	<sup>(א)</sup> (1,028)	<b>(113)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(10)	(9)	<b>(10)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
540	3,405	<b>(123)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)</b>
14,730	(4,084)	<b>(5,714)</b>	גידול (קטוון) במזומנים ושווי מזומנים
58,130	<sup>(א)</sup> 58,130	<b>72,269</b>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(591)	(227)	<b>(587)</b>	השפעת הפרשי השער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
72,269	53,819	<b>65,968</b>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

**ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	
2016	2016		בלתי מבוקר במיליוני ש"ח
9,864	2,564	<b>2,658</b>	ריבית שהתקבלה
(3,041)	(531)	<b>(366)</b>	ריבית ששולמה
48	27	<b>32</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(1,629)	(401)	<b>(352)</b>	מיסים על הכנסה ששולמו

(א) סווג מחדש.



**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2017**

**נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:**

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017**

ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתיק ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

ראה [ביאור 3.א.1](#).

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016**

במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 119 מיליון ש"ח.

במשך השנה הונפקו מניות כנגד המרת זכויות שנצברו לטובת העובדים בסך 636 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים	
83	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
88	הכנסות והוצאות ריבית	2
89	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
90	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
92	ניירות ערך	5
105	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
109	פיקדונות הציבור	7
110	זכויות עובדים	8
117	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	9
125	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
128	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	11
137	מגזרי פעילות פיקוחיים	12
147	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
165	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
168	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
185	אירועים לאחר תקופת הדיווח	16



## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 31 במרס 2017 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות המפקח על הבנקים הנחיות יישום ספציפיות שמבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 25 במאי 2017.

#### 2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

#### שינוי באומדנים

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

#### 3. סיווג מחדש

החל מיום 1 בינואר 2017, הותר לבנק לחדש סיווג אגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון. כתוצאה מכך הבנק סיווג מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון אגרות חוב של חברה בת בחו"ל בסך של כ-957 מיליון ש"ח. בהתאם להוראות בנק ישראל, בהעברת אג"ח מהתיק הזמין למכירה אל תיק המוחזק לפדיון, רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום העברה ממשיך להיות מוצג בהון העצמי, אך מיום זה ואילך יופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של האג"ח. סכום ההפסד בקרן ההון ליום המעבר הינו כ-35 מיליון ש"ח.

### ב. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2017 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

#### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". בהתאם לחוזר לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים כגון: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, אירועים לאחר תאריך המאזן, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים:

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלפו תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" ותקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר אינפלציוניות" בהוראות נושא 830. למען הסר ספק, הובהר כי אין שינוי בנוגע למועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה. להלן עיקרי ההוראה כפי שאומצה בהוראות הדיווח לציבור:

קביעת מטבע הפעילות - מטבע הפעילות של ישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות. בדרך כלל, הסביבה העיקרית בה הישות מפיקה ומוציאה מזומנים. התקינה האמריקאית מספקת "מסגרת" ו"שיקולים" שונים שיש להביאם בחשבון אך ללא קריטריונים חד משמעיים. יש להתחשב ביכולת של הישות להיות עצמאית. בקביעת מטבע הפעילות יש להפעיל שיקול דעת.

בנוגע לפעילות חוץ נציין שקרן ההון מהפרשי תרגום תחושב בהתאם לשיטת האיחוד בשלבים בלבד.

נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 8 בדבר "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות" בהוראות נושא 250.

תת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 10 בדבר "אירועים לאחר תקופת הדיווח" בהוראות תת נושא 10-855.

הנחיות החוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2017 ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. יודגש כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר מטבע חוץ בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, לא יכללו הפרשי שער בגין אגרות חוב זמניות למכירה במסגרת ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו בקרן ההון, אלא יכללו במסגרת הרווח והפסד. ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידי בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידי בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". החוזר כולל הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- הובהר כי קנסות לרשויות המס והכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס.
- השקעות בחברות בנות מקומיות - יש להכיר בהתחייבויות מיסים נדחים אלא אם חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס ללא עלות משמעותית והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה).
- השקעה בחברות בנות זרות - יש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים למעט אם המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך והרווחים הלא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן או שהם יכולים להיות מחולקים בפטור ממס.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- עמדות מס לא וודאיות - יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס שיוכר הוא הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל.
  - מסים נדחים בגין הסדרי תשלומים מבוססי מניות - הפרשים זמניים הנוצרים בהסדרי תשלום מבוסס מניות מבוססים על סכום עלות הפיזי שמוכר ברווח והפסד ללא התאמות נוספות עד שההטבה ממומשת.
  - אין להכיר בהתחייבויות או נכסי מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הקשורים לנכסים לא כספיים והתחייבויות לא כספיות כאשר בסיס המס שלהם נקבע במטבע שונה ממטבע הפעילות של הישות, כאשר הפרשים נוצרים בגין שינויים בשערי חליפין או בגין הצמדה לצורך מס.
  - שינויים בשיעור המס - שינויים עוקבים במיסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך כלל ייזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם המיסים הנדחים הוכרו לראשונה בהון.
  - נכס מיסים נדחים יוכר רק אם נראה שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום Valuation Allowance. שינויים עוקבים ב-Valuation Allowance יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה בהון.
- הבנק מיישם הוראות אלה החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך.  
ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 3. עדכון תקינה חדש בנושא תשלום מבוסס מניות

ביום 30 במרס 2016 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 09-2016 לקודיפיקציה אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות".  
בהתאם לתיקון:

- יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק או פגיעה דרך רווח והפסד. עד להכנסת התיקון, הטבות מס עודפות אשר עלו על ההוצאה שהוכרה בדוח רווח והפסד (המכונות "windfalls") היו מוכרות בהון, וגירעונות בהטבת מס אשר היו נמוכים מההוצאה שהוכרה ברווח והפסד (המכונות "shortfalls") היו מוכרים בהון עד לאיפוס יתרונות קודמות מהטבות מס עודפות. בהעדר עודפים כאמור, גירעונות הוכרו ברווח והפסד. התיקון צפוי להגדיל את התנודתיות בהוצאות המסים על ההכנסה. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
- הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן ולא ידחו עד למועד בו הן מקטינות את ההכנסה החייבת כפי שהיה עד כה. שינוי זה ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
- כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת בדוח תזרימי המזומנים. ניתן ליישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע או בדרך של יישום מכאן ולהבא.
- לעניין השפעת חילוסים על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות, ניתן לערוך אומדן של חילוסים בהתאם לנדרש כיום או לחילופין להכיר בהשפעת החילוסים במועד התרחשותם. ככל שישות בוחרת לשנות את מדיניותה החשבונאית בנושא, השינוי ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 4. עדכון תקינה חדש בנושא שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 07-2016 לנושא 323 בקודיפיקציה בדבר שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות.  
בהתאם לתיקון נדרש להוסיף את עלות הרכישה של ההשקעה הנוספת לבסיס הנוכחי של ההשקעה הקודמת, וליישם את שיטת השווי המאזני במועד בו הרוכש משיג השפעה מהותית על השקעתו. כלומר אין לבצע התאמה למפרע של מספרי השוואה.  
רווחים או הפסדים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר בגין השקעות זמינות למכירה, יסווגו מחדש אל הרווח והפסד במועד המעבר ליישום שיטת השווי המאזני.  
ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 5. עדכון תקינה בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 07-2016 לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור, הקובע כי שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים. ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים.

### ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

#### 1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום 09-2014 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. התקן כולל מודל בן חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

- זיהוי החוזה עם הלקוח
- זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה
- קביעת מחיר העסקה
- הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות
- הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות הביצוע

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 04-2016 בדבר הכרה בזכויות לקוח בלתי ממומשות עבור מוצרים צבורי-ערך מסוימים ששולמו מראש, המהווה תיקון לנושא 20-405 לקודיפיקציה בדבר התחייבויות - סילוק התחייבויות.

מטרת התיקון היא לקבוע כללים ברורים יותר לגרענת התחייבויות הקשורות לזכויות לקוח בלתי ממומשות ("breakage") במוצרים צבורי ערך בתשלום מראש כגון: Traveler's checks, Gift Cards.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. לאור זאת, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

נדרש ליישם את התיקונים בנושא הכנסה מחוזים על לקוחות החל מיום 1 בינואר 2018. היישום לראשונה יעשה למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה.

#### 2. שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב כלומר החוזק הצפוי של מקור החוזר הראשוני שמוגדר כדלקמן: מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable) אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. נדרש ליישם את הנחיות החוזר מיום 1 ביולי 2017 ואילך. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הבנק.





## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2016	2017
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>	
1,739	2,104
מאשראי לציבור	
3	5
מאשראי לממשלה	
10	13
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	
15	29
מפיקדונות בבנקים	
1	-
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
157	168
מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>	
1,925	2,319
<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>	
<b>ב. הוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>	
(176)	(278)
על פיקדונות הציבור	
(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה	
(2)	(4)
על פיקדונות מבנקים	
(1)	-
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
(90)	(163)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	
(270)	(446)
<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>	
1,655	1,873
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>	
(11)	(42)
הכנסות ריבית	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>	
130	157
זמינות למכירה	
27	11
למסחר	
-	(ד) -
לפדיון	
157	168
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>	

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 52 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (50 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016).

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

(ד) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2016	2017
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>	
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(א)</sup></b>	
(880)	(1,169)
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(ב)</sup>	
(880)	(1,169)
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>	
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>	
13	20
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(א)</sup>	
(4)	(15)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(א)</sup>	
9	5
<b>סך הכל מהשקעה באג"ח</b>	
826	1,559
<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>	
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>	
92	48
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(א)(ג)</sup>	
(11)	(10)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(א)(ה)</sup>	
2	8
דיבידנד ממניות זמינות למכירה	
83	46
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>	
38	441
<b>סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>	
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>	
18	(186)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(א)</sup>	
(32)	-
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו	
(14)	(186)
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(א)(ז)</sup></b>	
24	255
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית</b>	

(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ג) כולל בעיקר רווח ממכירת קנון וממכירת פורטסימו בסך 14 מיליון ש"ח ובסך 17 מיליון ש"ח. בהתאמה, לפני השפעת המס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016 - רווח ממכירת דליה בסך 61 מיליון ש"ח).

(ד) מזה חלק הרווחים בסך 20 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 (85 מיליון ש"ח, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016) הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ה) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 1 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2016.

(ו) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

(ז) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).

(ח) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת המס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 ו-2016

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2015</b>
(549)	-	(549)	(592)	(9)	(44)	96	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,997)	(4)	(2,001)	(2,082)	29	(111)	163	<b>יתרה ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)</b>
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2016</b>
286	-	286	332	(8)	(49)	11	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,026)	(4)	(2,030)	(1,837)	10	(128)	(75)	<b>יתרה ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)</b>

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים לפי שווי הוגן	במיליוני ש"ח
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2015</b>
(864)	-	(864)	(679)	(20)	(12)	(153)	שינוי נטו במהלך השנה
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2016</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

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

א. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2016			2017		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח								
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:</b>								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
376	(194)	570	162	(84) <sup>(ה)</sup>	246	42	(21)	63
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>								
(529)	322	(851)	(66)	24 <sup>(ה)</sup>	(90)	(31)	12	(43)
(153)	128	(281)	96	(60)	156	11	(9)	20
<b>שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>								
(9)	-	(9)	(99)	-	(99)	(159)	-	(159)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים <sup>(ג)</sup>								
(3)	(1)	(2)	55	(32)	87	110	(61)	171
(12)	(1)	(11)	(44)	(32)	(12)	(49)	(61)	12
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני								
(20)	-	(20)	(9)	-	(9)	(8)	-	(8)
(20)	-	(20)	(9)	-	(9)	(8)	-	(8)
<b>הטבות לעובדים:</b>								
(880)	361	(1,241)	(627)	299	(926)	277	(141)	418
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
201	(112)	313	35	(19)	54	55	(29)	84
(679)	249	(928)	(592)	280	(872)	332	(170)	502
(864)	376	(1,240)	(549)	188	(737)	286	(240)	526
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(864)	376	(1,240)	(549)	188	(737)	286	(240)	526

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה **ביאור 3** - הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.  
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.  
 (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה **בביאור 8** - זכויות עובדים.  
 (ה) סווג מחדש.

## ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון: אגרות חוב -</b>				
37	37	-	-	37
של ממשלת ישראל				
352	352	2	(16)	338
של ממשלות זרות				
466	466	1	(13)	454
מגובי משכנתאות (MBS)				
855	855	3	(29)	829
סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון				

ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>				
36,781	36,863	83	(165)	36,781
של ממשלת ישראל				
10,276	10,322	2	(48)	10,276
של ממשלות זרות				
23	22	1	-	23
של מוסדות פיננסיים בישראל				
8,387	8,360	38	(11)	8,387
של מוסדות פיננסיים זרים				
8,424	8,497	30	(103)	8,424
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
292	275	17	-	292
של אחרים בישראל				
2,291	2,291	18	(18)	2,291
של אחרים זרים				
66,474	66,630	189	(345)	66,474
מניות וקרנות נאמנות <sup>(ב)</sup>				
2,393	2,354	70	(31)	2,393
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה <sup>(א)</sup>	68,984	<sup>(א)</sup> 259	<sup>(א)</sup> (376)	68,867

ראה הערות [בעמוד 95](#)

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>3. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	5,020	19	(1)	5,038	
של ממשלות זרות	1,630	-	-	1,630	
של מוסדות פיננסיים בישראל	211	-	-	211	
של מוסדות פיננסיים זרים	414	1	(1)	414	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	260	2	(2)	260	
של אחרים בישראל	143	2	-	145	
של אחרים זרים	537	4	(2)	539	
	8,215	28	(6)	8,237	
מניות וקרנות נאמנות	-	-	-	-	
סך כל ניירות הערך למסחר	8,215	28 <sup>(ב)</sup>	(6) <sup>(ג)</sup>	8,237	
סך כל ניירות הערך	78,054	290 <sup>(ב)</sup>	(411) <sup>(ג)</sup>	77,933	
ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>1. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	36,403	406	(1)	36,808	
של ממשלות זרות	11,726	33	(1)	11,758	
של מוסדות פיננסיים בישראל	33	2	-	35	
של מוסדות פיננסיים זרים	5,469	31	(29)	5,471	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,942	59	(44)	9,957	
של אחרים בישראל	533	22	-	555	
של אחרים זרים	1,727	58	(8)	1,777	
	65,833	611	(83)	66,361	
מניות וקרנות נאמנות <sup>(ב)</sup>	2,610	91	(105)	2,596	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה <sup>(א)</sup>	68,443	702 <sup>(א)</sup>	(188) <sup>(א)</sup>	68,957	

ראה הערות [בעמוד 95](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>2. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	5,290	19	(2)	5,290	
של ממשלות זרות	2,833	34	(2)	2,833	
של מוסדות פיננסיים בישראל	347	-	-	347	
של מוסדות פיננסיים זרים	144	1	(2)	144	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	697	5	(5)	697	
של אחרים בישראל	120	2	-	120	
של אחרים זרים	325	6	(5)	325	
	9,756	67	(16)	9,705	
מניות וקרנות נאמנות	14	-	-	14	
סך כל ניירות הערך למסחר	9,770	67 <sup>(ד)</sup>	(16) <sup>(ד)</sup>	9,770	
סך כל ניירות הערך <sup>(ה)</sup>	78,727	769	(204)	78,727	

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>1. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	35,409	131	(108)	35,409	
של ממשלות זרות	11,929	12	(81)	11,929	
של מוסדות פיננסיים בישראל	23	1	-	23	
של מוסדות פיננסיים זרים	7,460	27	(19)	7,460	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,749	21	(164)	9,749	
של אחרים בישראל	296	16	-	296	
של אחרים זרים	1,882	13	(23)	1,882	
	66,748	221	(395)	66,748	
מניות וקרנות נאמנות <sup>(ב)</sup>	1,942	97	(15)	1,942	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה <sup>(ג)</sup>	68,690	318 <sup>(ג)</sup>	(410) <sup>(ג)</sup>	68,690	

ראה הערות [בעמוד 95](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>2. ניירות ערך למסחר:</b>					
<b>אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	5,086	12	(7)	5,091	
של ממשלות זרות	2,457	1	-	2,458	
של מוסדות פיננסיים בישראל	159	-	-	159	
של מוסדות פיננסיים זרים	105	-	(1)	104	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	280	2	(2)	280	
של אחרים בישראל	130	2	-	132	
של אחרים זרים	284	4	(2)	286	
	8,501	21	(12)	8,510	
<b>מניות וקרנות נאמנות</b>	1	-	-	1	
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	8,502	21 <sup>(ד)</sup>	(12) <sup>(ד)</sup>	8,511	
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>	77,284	339	(422)	77,201	

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 912 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 1,066 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 981 מיליון ש"ח).
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 16 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2016.
- (ו) סך של 8.2 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במס"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (31 במרס 2016 - 6.3 מיליארד, 31 בדצמבר 2016 - 7.5 מיליארד ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 266 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 400 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 324 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך 4,445 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 4,078 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 4,272 מיליון ש"ח).

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3](#).

ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתיק ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון. ראה [ביאור 1.א.3](#).



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם הוכר

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	16	-	-	16	260	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	13	-	-	13	373	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	29	-	-	29	633	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ז)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ז)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	165	-	-	165	11,342	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	48	-	-	48	6,894	של ממשלות זרות
1	-	-	1	17	10	-	-	10	3,839	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	47	102	-	-	102	5,408	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	0 <sup>(ז)</sup>	3	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	18	-	-	18	981	של אחרים זרים
16	-	-	16	266	15	-	-	15	528	מניות וקרנות נאמנות
18	-	-	18	333	358	-	-	358	28,992	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- (א) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
 (ב) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ז) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב,ז)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א,ז)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	35% <sup>(ה)</sup>	35% <sup>(ד)</sup>	20% <sup>(ג)</sup>	הוגן	הכל	35% <sup>(ה)</sup>	35% <sup>(ד)</sup>	20% <sup>(ג)</sup>	הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	1	-	-	1	9,172	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	1	-	-	1	3,085	של ממשלות זרות
7	-	4	3	30	22	-	-	22	3,211	של מוסדות פיננסיים זרים
8	-	-	8	541	36	-	-	36	4,642	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	88	של אחרים בישראל
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	38	8	-	-	8	59	של אחרים זרים
25	-	19	6	216	80	-	-	80	249	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
40	-	23	17	825	148	-	-	148	20,506	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(א,ז)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א,ז)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך	מעל	20%-	0-	שווי	סך	מעל	20%-	0-	שווי	
הכל	35% <sup>(ה)</sup>	35% <sup>(ד)</sup>	20% <sup>(ג)</sup>	הוגן	הכל	35% <sup>(ה)</sup>	35% <sup>(ד)</sup>	20% <sup>(ג)</sup>	הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	108	-	-	108	24,825	של ממשלת ישראל
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	38	81	-	1	80	5,438	של ממשלות זרות
3	-	-	3	16	16	-	-	16	4,810	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	53	163	-	-	163	7,782	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	3	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	23	-	-	23	1,018	של אחרים זרים
12	-	-	12	172	3	-	-	3	54	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
16	-	-	16	279	394	-	1	393	43,930	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
- (ז) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(55)	2,065	(1)	46	(54)	2,019	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(47)	2,991	-	-	(47)	2,991	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC.CMO)
(1)	399	-	1	(1)	398	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(103)	5,455	(1)	47	(102)	5,408	סך הכל

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(13)	1,620	(1)	61	(12)	1,559	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(13)	1,892	(6)	405	(7)	1,487	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC.CMO)
(18)	1,671	(1)	75	(17)	1,596	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(44)	5,183	(8)	541	(36)	4,642	סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(76)	2,970	(1)	52	(75)	2,918	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(88)	4,417	-	-	(88)	4,417	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC.CMO)
-	448	-	1	-	447	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(164)	7,835	(1)	53	(163)	7,782	סך הכל

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>1. ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)</b>			
280	-	(11)	269
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
186	1	(2)	185
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
466	1	(13)	454
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
466	1	(13)	454
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
466	1	(13)	454
סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות			

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)</b>			
218	-	(6)	212
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,668	-	(47)	1,621
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
706	6	(2)	710
ניירות ערך אחרים			
2,592	6	(55)	2,543
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)</b>			
3,994	5	(47)	3,952
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
205	2	-	207
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
4,199	7	(47)	4,159
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
6,791	13	(102)	6,702
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
-	-	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
305	7	-	312
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,400	10	(1)	1,409
אגרות חוב מסוג CLO			
1,706	17	(1)	1,722
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
8,497	30	(103)	8,424
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)</b>			
399	2	-	401
1,139	1	(4)	1,136
744	-	(9)	735
2,282	3	(13)	2,272
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
5,325	40	(10)	5,355
303	1	(3)	301
5,628	41	(13)	5,656
7,910	44	(26)	7,928
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
90	-	(1)	89
4	-	-	4
1	-	-	1
1,937	15	(17)	1,935
2,032	15	(18)	2,029
9,942	59	(44)	9,957

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)</b>			
281	-	(8)	273
2,039	-	(53)	1,986
743	-	(15)	728
3,063	-	(76)	2,987
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,539	1	(85)	4,455
544	2	(3)	543
5,083	3	(88)	4,998
8,146	3	(164)	7,985
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
-	-	-	-
332	4	-	336
1	-	-	1
1,413	14	-	1,427
1,746	18	-	1,764
9,892	21	(164)	9,749

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass - through securities)</b>			
5	-	-	5
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
5	-	-	5
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
74	-	1	75
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
74	-	1	75
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
79	-	1	80
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
11	-	-	11
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
57	-	-	57
אשראי לרכישת רכב			
11	-	-	11
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
102	(2)	1	101
אחרים			
181	(2)	1	180
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
260	(2)	2	260
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
**פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)**

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)</b>			
7	-	-	7
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
7	-	-	7
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO)</b>			
374	-	3	377
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
89	(1)	1	89
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
463	(1)	4	466
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
470	(1)	4	473
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
73	(1)	-	72
אשראי לרכישת רכב			
13	-	-	13
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
129	(3)	1	127
אחרים			
227	(4)	1	224
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
697	(5)	5	697
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

### פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
<b>3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)</b>			
6	-	-	6
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
86	-	-	86
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
86	-	-	86
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
92	-	-	92
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
51	-	-	51
אשראי לרכישת רכב			
12	-	-	12
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
113	(2)	2	113
אחרים			
188	(2)	2	188
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
280	(2)	2	280

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לחשבון רווח והפסד.

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
109,675	41	575	110,291	7,758	118,049
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,677	78,420	38,784	157,881	3,357	161,238
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
979 <sup>(א)</sup>	77,978	-	78,957	-	78,957
מזה: לפי עומק פיגור					
150,352	78,461	39,359	268,172	11,115	279,287
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה <sup>2</sup> :					
1,777	-	95	1,872	-	1,872
חובות בארגון מחדש					
1,497	-	72	1,569	-	1,569
חובות פגומים אחרים					
3,274	-	167	3,441	-	3,441
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
151	698	86	935	-	935
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,621	-	364	2,985	-	2,985
חובות בעייתיים אחרים					
6,046	698	617	7,361	-	7,361
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,845	6	67	1,918	1	1,919
שנבדקו על בסיס פרטני					
419	464	664	1,547	-	1,547
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	459 <sup>(ב)</sup>	-	459	-	459
מזה: לפי עומק פיגור <sup>3</sup>					
2,264	470	731	3,465	1	3,466
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
658	-	20	678	-	678
מזה: בגין חובות פגומים <sup>4</sup>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 290 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
112,810 <sup>(1)</sup>	61	1,823 <sup>(1)</sup>	114,694	8,174	122,868
שנבדקו על בסיס פרטני					
35,575	81,419	35,984	152,978	3,561	156,539
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
1,032 <sup>(1)</sup>	80,366	-	81,398	-	81,398
מזה: לפי עומק פיגור					
148,385	81,480	37,807	267,672	11,735	279,407
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
<b>מזה<sup>2</sup>:</b>					
1,748	-	107	1,855	-	1,855
חובות בארגון מחדש					
1,694 <sup>(1)</sup>	-	107	1,801	-	1,801
חובות פגומים אחרים					
3,442	-	214	3,656	-	3,656
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
62	719	76	857	-	857
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
3,091	28	245	3,364	-	3,364
חובות בעייתיים אחרים					
6,595	747	535	7,877	-	7,877
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,954 <sup>(1)</sup>	13	115	2,082	2	2,084
שנבדקו על בסיס פרטני					
353	497	607	1,457	-	1,457
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	495 <sup>(2)</sup>	-	495	-	495
מזה: לפי עומק פיגור					
2,307	510	722	3,539	2	3,541
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
633 <sup>(1)</sup>	-	23	656	-	656
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 307 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.  
 (ד) הוצג מחדש.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
106,782 <sup>(1)</sup>	45	542 <sup>(1)</sup>	107,369	7,890	115,259
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,980 <sup>(1)</sup>	79,086	38,015 <sup>(1)</sup>	158,081	4,148	162,229
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
909 <sup>(3)</sup>	78,656	-	79,565	-	79,565
מזה: לפי עומק פיגור					
147,762	79,131	38,557	265,450	12,038	277,488
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה: <sup>2</sup>					
1,971	-	87	2,058	-	2,058
חובות בארגון מחדש					
1,524	-	71	1,595	-	1,595
חובות פגומים אחרים					
3,495	-	158	3,653	-	3,653
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
161	719	123	1,003	-	1,003
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,634	-	409	3,043	-	3,043
חובות בעייתיים אחרים					
6,290	719	690	7,699	-	7,699
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,855 <sup>(1)</sup>	6	57 <sup>(1)</sup>	1,918	1	1,919
שנבדקו על בסיס פרטני					
420 <sup>(1)</sup>	467	732 <sup>(1)</sup>	1,619	-	1,619
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	462 <sup>(2)</sup>	-	462	-	462
מזה: לפי עומק פיגור <sup>3</sup>					
2,275	473	789	3,537	1	3,538
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>4</sup>					
671	-	12	683	-	683
מזה: בגין חובות פגומים <sup>4</sup>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 294 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	2,727	473	825	4,025	4,026
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	96	(2)	7	101	101
מחיקות חשבונאיות	(179)	(2)	(172)	(353)	(353)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	106	-	109	215	215
מחיקות חשבונאיות נטו	(73)	(2)	(63)	(138)	(138)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(10)	1	-	(9)	(9)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>	2,740	470	769	3,979	3,980
<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	476	-	38	514	514
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	2,981 <sup>(ב)</sup>	513	659 <sup>(ב)</sup>	4,153	4,156
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(268) <sup>(ב)</sup>	(2)	148 <sup>(ב)</sup>	(122)	(123)
מחיקות חשבונאיות	(192) <sup>(א)</sup>	(2)	(142)	(336)	(336)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	229 <sup>(א)</sup>	-	90	319	319
מחיקות חשבונאיות נטו	37	(2)	(52)	(17)	(17)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(5) <sup>(א)</sup>	1	- <sup>(א)</sup>	(4)	(4)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>	2,745	510	755	4,010	4,012
<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	438	-	33	471	471

(א) הוצג מחדש.

(ב) סווג מחדש.

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרס		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
79,516	69,624	77,277		אינם נושאים ריבית
97,328	82,158	101,935		נושאים ריבית
176,844	151,782	179,212		סך הכל לפי דרישה
143,289	153,794	137,052		לזמן קצוב
320,133	305,576	316,264		סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
10,306	8,844	9,458		אינם נושאים ריבית
4,339	3,426	4,851		נושאים ריבית
14,645	12,270	14,309		סך הכל לפי דרישה
12,076	12,508	11,090		לזמן קצוב
32	16	31		מזה: שאינם נושאים ריבית
26,721	24,778	25,399		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
346,854	330,354	341,663		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
מזה: <sup>1</sup>				
143,644	138,638	142,324		פיקדונות של אנשים פרטיים
55,862	57,620	56,732		פיקדונות של גופים מוסדיים
120,627	109,318	117,208		פיקדונות של תאגידים ואחרים

## ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרס		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
96,368	95,200	96,553		עד 1
93,912	86,700	92,870		מעל 1 ועד 10
60,809	56,951	60,668		מעל 10 ועד 100
37,271	34,933	31,930		מעל 100 ועד 500
58,494	56,570	59,642		מעל 500
346,854	330,354	341,663		סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### א. הרכב ההטבות

#### 1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>		
16,948	16,544	<b>15,996</b>
סכום ההתחייבות		
6,819	6,693	<b>6,419</b>
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
10,129	9,851	<b>9,577</b>
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>חופשות ומענקי יובל</b>		
82	127	<b>82</b>
סכום ההתחייבות <sup>(א)</sup>		
-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
82	127	<b>82</b>
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>הטבות אחרות</b>		
559	<sup>(ב)</sup> 664	<b>562</b>
סכום ההתחייבות		
-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
559	664	<b>562</b>
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>		
10,770	<sup>(ב)</sup> 10,642	<b>10,221</b>
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"		
117	<sup>(ב)</sup> 168	<b>109</b>
מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל		

(א) דצמבר 2016 ואילך - חופשת יובל צבורה בלבד.  
(ב) הוצג מחדש.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

### 2. תוכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון  
1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	
2016	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
15,764	15,764	16,948	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
163	42	37	עלות שירות
687	172	177	עלות ריבית
48	12	11	הפקדות משתתפי תכנית
1,174	772	(416)	הפסד (רווח) אקטוארי
(38)	(17)	(19)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(865)	(205)	(742)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
15	4	-	אחר
16,948	16,544	15,996	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
16,011	15,654	15,029	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	
2016	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
6,766	6,766	6,819	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
257	(48)	84	תשואה בפועל על נכסי תוכנית
158	32	28	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
48	12	11	הפקדות משתתפי תוכנית
(37)	(17)	(16)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(449)	(52)	(507)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
76	-	-	אחר
6,819	6,693	6,419	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
10,129	9,851	9,577	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.



## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
10,129	9,851	9,577	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
10,129	9,851	9,577	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
3,241	3,179	2,747	הפסד אקטוארי, נטו
3,241	3,179	2,747	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
163	42	37	עלות שירות
687	172	177	עלות ריבית
(373)	(91)	(92)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
340	53	82	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
787	176	204	סך עלות ההטבה, נטו
158	41	37	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
945	217	241	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה (המשך)

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	2016	2016
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
1,290	911	(408)		הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(310)	(53)	(82)		הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(4)	(8)	(4)		שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(64)	-	-		אחר לרבות שינוי מבני
912	850	(494)		סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
787	176	204		סך עלות ההטבה נטו
1,699	1,026	(290)		סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל מצטבר אחר לדוח רווח והפסד כהוצאה (הכנסה) בשנת 2017 לפני השפעת המס

לתשעה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
	(190)	הפסד אקטוארי נטו
	(190)	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות<sup>(א)</sup>

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו  
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 31 בדצמבר		31 במרס	
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
2.49	2.37	2.65	
1.90	1.86	1.89	
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
שיעור היוון			
שיעור עליית המדד			
שיעור עזיבה			
שיעור גידול בתגמול			

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		31 במרס	
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
2.48	2.68	2.49	
5.50	5.50	5.50	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
שיעור היוון			
תשואה חזויה על נכסי תוכנית לטווח ארוך על נכסי תוכנית			
שיעור גידול בתגמול			

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 במרס	31 בדצמבר		31 במרס
2016	2016	2017	2016	2016	2017
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
2,745	2,803	2,622	(2,191)	(2,228)	(2,100)
131	147	61	(130)	(146)	(61)
(241)	(267)	(235)	222	250	216
(581)	(581)	(507)	663	657	575
שיעור היוון					
שיעור עליית המדד					
שיעור פרישה מוקדמת					
שיעור גידול בתגמול					

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### א. הרכב ההטבות (המשך)

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים כאשר, חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

### 4. נכסי תוכנית

#### א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2017		2016	
מזומנים ופקדונות בבנקים			
256	136	279	
מניות			
2,434	2,607	2,401	
אגרות חוב ממשלתיות			
1,362	1,505	1,630	
אגרות חוב קונצרניות			
1,927	2,096	1,940	
אחר			
440	349	569	
<b>6,419</b>	<b>6,693</b>	<b>6,819</b>	<b>סך הכל</b>

#### ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2017

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
2017		2016	
מזומנים ופקדונות בבנקים			
2	4	3	4
מניות			
38	38	39	36
אגרות חוב ממשלתיות			
19	21	22	24
אגרות חוב קונצרניות			
31	30	31	28
אחר			
10	7	5	8
<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

הפקדות בפועל			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2017	תחזית <sup>(א)</sup> 2017
2016	2016		
מבוקר			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
206	44	39	195
<b>הפקדות</b>			

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד<sup>(א)</sup>

שנה	במיליוני ש"ח
2017	460
2018	593
2019	627
2020	658
2021	674
2022-2026	4,077
2027 ואילך	10,935
<b>סך הכל</b>	18,024

(א) בערכים מהוונים.

## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק התנאי להבשלת השלישי השלישי והאחרון של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק (להלן: "נושאי משרה בבנק") כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2013) (להלן - "יחידות ה-PSU 2014") וכן להבשלת השלישי הראשון של יחידות ה-PSU אשר הוקצו לנושאי משרה בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2015) (להלן - "יחידות ה-PSU 2016") למניות, התקיים, ולפיכך השלישי האחרון של יחידות ה-PSU 2014 והשלישי הראשון של יחידות ה-PSU 2016 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 3 באפריל 2017 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2014 ויחידות ה-PSU 2016 אשר הבשילו למועד זה. כמו כן, התקיים התנאי להבשלת השלישי השלישי והאחרון של יחידות ה-RSU (אשר הוקצו בשנת 2013 לשני נושאי משרה בבנק) (להלן - "יחידות ה-RSU") ולפיכך ביום 14 באפריל 2017 הוקצו לשני נושאי משרה בבנק מניות, בהתאם למספר יחידות ה-RSU, אשר הבשילו למועד זה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור א25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2014, יחידות ה-PSU 2016 ויחידות ה-RSU כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול, איסופ שירותי ניהול ונאמנות בע"מ (להלן: "הנאמן לתכנית").

המניות שהוקצו בגין יחידות ה-PSU 2014 ויחידות ה-RSU, כמפורט לעיל, אינן חסומות והמנה הראשונה מבין השלוש של המניות שהוקצו בגין הבשלת יחידות ה-PSU 2016, אשר הבשילה כאמור, הינה חסומה לתקופה של שנה אחת נוספת, עד תום שנתיים ממועד הקצאת יחידות ה-PSU 2016.

בהתאם להוראות מדיניות התגמול של הבנק, ביום 6 באפריל 2017 הנפיק הבנק 578,969 יחידות PSU חדשות (להלן - "יחידות ה-PSU 2017"), על שם הנאמן לתכנית עבור נושאי משרה בבנק בגין חלק מהמענק מותנה הביצועים לשנת 2016. בהתקיים התנאי למימוש יחידות ה-PSU 2017 האמורות בכל אחד ממועדי ההבשלה, כאמור וכמפורט בדוח הצעה פרטית שפורסם על ידי הבנק ביום 30 במרס 2017 (להלן - "דוח ההצעה הפרטית"), תבשלה יחידות ה-PSU האמורות ל-578,969 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק.

הבשלת יחידות ה-PSU 2017 בכל אחד ממועדי ההבשלה תותנה בכך שהבנק עמד ביחס הלימות ההון הנדרש על פי ההוראות המפקח על הבנקים בהתאם לדוחות הכספיים האחרונים שפרסם הבנק בסמוך לפני כל אחד ממועדי ההבשלה. לא עמד הבנק ביחס כאמור, תידחה הבשלת המנה הרלוונטית למועד הבא שבו יעמוד הבנק ביחס הלימות ההון הנדרש כאמור, בהתאם לדוחות הכספיים שיפרסם.

לפרטים נוספים ראה [ביאור א25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

### הארכת תוקף תשקיף מדף

ביום 20 באפריל 2017 אישרה רשות ניירות ערך את בקשת הבנק להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של הבנק שפורסם ביום 27 במאי 2015 לתקופה נוספת של שנה, עד לתאריך 27 במאי 2018.

### מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 29 במרס 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד, החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. בהתאם למדיניות הדיבידנד, הבנק יחלק מדי רבעון, דיבידנד בגובה 20% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו, גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

בהתאם למדיניות האמורה ביום 25 במאי 2017 אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בסך של כ-124 מיליון ש"ח, המהווה 8.16752 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. הדירקטוריון קבע את יום 13 ביוני 2017 כיום הקובע לענין תשלום הדיבידנד ואת יום 22 ביוני 2017 כיום התשלום.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים צדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.

ההנחיות מגדירות מהו צד נגדי מרכזי כשיר ומהו אינו צד נגדי מרכזי כשיר. כאשר לראשון נקבעו דרישות הון מופחתות. עיקרי השינויים נוגעים לחישוב החשיפות הבאות:

1. ככלל, חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי ישוקללו במשקל סיכון של 2% לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון. בהתאם לנוסחת המינימום בהנחיה, מחושבים נכסי סיכון בסך של 20% מסך חשיפות המסחר מול הבורסה, כך שמשקל הסיכון של 2% אינו מיושם בפועל.
2. כמו כן נקבעו הוראות לעניין חישוב חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה וכן הטיפול בביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
3. חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר זה חל מיום 1 ביולי 2016 כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק עדכן את אופן חישוב יחסי ההון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. כמו כן הבנק בוחן את השפעת עדכון ההוראה כאמור על תכנון ההון, יעדי ההון ויעד המינוף שלו. בהינתן שהבורסה לני"ע בישראל תוכר עד למחצית שנת 2017 כצד נגדי מרכזי כשיר, השפעת יישום ההגנה על לאומי ליום 31 במרס 2017 איננה מהותית. בהינתן שבורסה לני"ע בישראל לא תוכר כצד נגדי מרכזי כשיר, אומדן הגידול בסך נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2017, הינו 4.1 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-0.15% בהלימות הון עצמי רובד 1.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע באופן מהותי על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנדטיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לענין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדטיות הנובעת משינויים בריבית להיוון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת וועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 16,036 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 32,965 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 16,558 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 31,377 מיליון ש"ח.



## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		31 במרס	
2016		2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>א. נתונים</b>			
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		32,965 <sup>(א)</sup>	29,719
הון רובד 2, לאחר ניכויים		11,369	12,890
סך הכל הון כולל		44,334	42,609
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי		272,108 <sup>(א)</sup>	272,523
סיכויי שוק		6,141	5,793
סיכון תפעולי		20,862	20,100
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון		299,111	298,416
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		11.02%	9.96%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		14.82%	14.28%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>		10.26%	9.14%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>		13.76%	12.64%
<b>ב. חברות בנות משמעותיות</b>			
<b>לאומי קארד בע"מ</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		15.76%	16.75%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		16.76%	17.68%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		8.00%	9.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		11.50%	12.50%
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		11.57%	12.45%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		13.99%	15.21%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים		8.00%	8.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים		10.00%	10.00%

(א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.26%-13.76% בהתאמה.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום 30 ביוני 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה סעיף ד. להלן, מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 92 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות. (31 בדצמבר 2016 - 116 מיליון ש"ח).

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
31,347	29,313	<b>32,255</b>	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
245	224	<b>212</b>	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
868	833	<b>367</b>	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים
137	-	<b>77</b>	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>
32,597	30,370	<b>32,911</b>	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>			
(265)	(273)	<b>(258)</b>	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(120)	(365)	<b>(143)</b>	מיסים נדחים לקבל
(19)	(13)	<b>(26)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(404)	(651)	<b>(427)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
393	-	<b>481</b>	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
32,586	29,719	<b>32,965</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>2. הון רובד 2</b>			
8,662	9,671	<b>8,227</b>	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,188	3,219	<b>3,142</b>	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
11,850	12,890	<b>11,369</b>	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>ניכויים:</b>			
-	-	<b>-</b>	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,850	12,890	<b>11,369</b>	סך הכל הון רובד 2
44,436	42,609	<b>44,334</b>	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1

31 בדצמבר	31 במרס	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
10.66%	9.53%	<b>10.70%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(א)</sup>		
0.35%	0.43%	<b>0.16%</b>
השפעת הוראות המעבר		
11.01%	9.96%	<b>10.86%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות		
0.14%	-	<b>0.16%</b>
התאמות בגין תכנית התייעלות		
11.15%	9.96%	<b>11.02%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון		

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

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

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רוברד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רוברד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 במרס		31 בדצמבר	
2017		2016	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
<b>א. בנתוני המאוחד<sup>(א)</sup></b>			
הון רובד 1	32,965	29,719	32,586
סך החשיפות	481,410	467,663	481,384
<b>יחס המינוף</b>	<b>6.85%</b>	6.35%	6.77%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%	6.00%	6.00%
<b>ב. חברות בת משמעותיות לאומי קארד בע"מ</b>			
יחס המינוף	10.95%	11.52%	11.73%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	5.00%	5.00%
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
יחס המינוף הנדרש על ידי השלטונות המקומיים	9.22%	10.31%	8.94%

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל מ-30 ביוני 2016 ועד ל-30 ביוני 2021. ההשפעה של הקלה בהון בגין תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.10% ליום 31 במרס 2017 ו-0.08% ליום 31 בדצמבר 2016. כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון מחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

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

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 התווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

הגורמים אשר השפיעו באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות, כוללים בין היתר, שינוי בהיקף הנכסים הנזילים הנובע מהנפקות של מכשירי חוב וגידול בהיקף הפיקדונות.

יחס כיסוי הנזילות של התאגיד הבנקאי חושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות ויחס כיסוי הנזילות המאוחד חושב על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות לתקופה.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		31 במרס	
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים		באחוזים	
<b>א. בנתוני המאחד</b>			
132%	125%	<b>131%</b>	
יחס כיסוי הנזילות			
80%	80%	<b>100%</b>	
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
<b>ב. בנתוני התאגיד הבנקאי</b>			
130%	124%	<b>131%</b>	
יחס כיסוי הנזילות			
80%	80%	<b>100%</b>	
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			

הערה: לאומי קארד ובנק לאומי ארה"ב אינן נדרשות ביחס כיסוי נזילות.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר		31 במרס		
2016	2016	2017	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר		
				במיליוני ש"ח
<b>(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות</b>				
301	274	193		בשנה ראשונה
203	205	268		בשנה שניה
169	182	183		בשנה שלישית
148	154	146		בשנה רביעית
117	121	110		בשנה חמישית
1,160	1,206	1,140		מעל 5 שנים
2,098	2,142	2,040		סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך
920	709	792		<b>(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך</b>
38	77 <sup>(א)</sup>	79		<b>(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם</b>

(א) הוצג מחדש.

31 בדצמבר		31 במרס		
2016	2016	2017	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר		
				במיליוני ש"ח
<b>(4) פעילות מכירת אשראי</b>				
2,663	-	-		הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,723	-	-		תמורה שהתקבלה במזומן
(16)	-	-		התחייבות שירות נדחית
44	-	-		סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

### ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

**כביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016**, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בכביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **כביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-40 מיליון ש"ח.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט [בביאור 26 לדוח השנתי](#), למעט כמפורט להלן:
- 1.1 ביום 9 במרס 2014 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ללא ציון הסכום הנתבע. לטענת המבקש, הבנק גובה כספים מלקוחות שלא כדין בשני מקרים: (א) כאשר הבנק מאפשר ללקוחות חריגה ממסגרת האשראי ומחייב את חשבונות הלקוחות בעמלה בסך של 53 ש"ח בגין משלוח מכתב התראה על חריגה ממסגרת האשראי; (ב) סכומי החריגה ה"לא מאושרת" ממסגרת האשראי, מתמזגים לתוך יתרת החובה העודפת בחשבון וכתוצאה מכך נגבית בגינם ריבית מקסימלית. ביום 14 במאי 2017 אישר בית המשפט הסדר הסתלקות בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
  - 1.2 ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, ונגד 9 בנקים נוספים בסכום כולל של כמיליארד ש"ח (קרן) לכל הפחות. לטענת המבקשים, הבנקים גובים ממי שאינו מסווג כיחיד או עסק קטן עמלות שאינן מנויות בתעריפון הסטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או שאינן בסכום המופיע בו, וזאת, ככיכול, בניגוד לדין.
  - 1.3 ביום 8 בדצמבר 2016, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקש הבנקים גובים עמלות מינימום בהעברה של מטבע חוץ במדרגים, ולא עמלת מינימום אחת בלבד, כפי שלטענת המבקש נדרש בכללי הבנקאות, וכי הפרה משותפת זו של כל הבנקים המשיבים הינה למעשה הסדר כובל בניגוד לחוק ההגבלים העסקיים. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-500 מיליון ש"ח.
  - 1.4 ביום 15 למאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק (במקביל לתביעות דומות שמתנהלות נגד בנקים אחרים, ולתביעה בעילה זהה שהוגשה נגד הבנק ביום 12 בפברואר 2017 והיא תלויה ועומדת). לטענת המבקשים, הבנק אינו מסווג עסקים כ"עסקים קטנים" וכתוצאה מכך גובה מהם, שלא כדין, עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-462 מיליון ש"ח.
2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.
- 2.1 ביום 29 בספטמבר 2016 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בגין נזק בסכום של כ-500 מיליון ש"ח, שנגרם לכאורה ללקוחות הבנק בעקבות סגירת עשרות סניפים/עמדות סלר. לטענת המבקש, הבנק סגר בשנים האחרונות סניפים ועמדות סלרים, ובכך פגע ביכולת הלקוחות לקבל שירות מהבנק. כמו כן, לטענתו הפתרון של שירות דיגיטלי אינו מתאים לחלק מהאוכלוסיה.
  - 2.2 ביום 4 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקשים, כאשר נפתח תיק גבייה בהוצאה לפועל, מחוייב החוב בריבית דריבית בתדירות גבוהה מהמותר על פי ההסכם בין הלקוח לבנק ו/או על פי פסק הדין שמכוחו נפתח תיק ההוצאה לפועל ו/או על פי חוק. הנזק הקבוצתי נאמד בכ-339 מיליון ש"ח מכל המשיבים, כ-161 מיליון ש"ח מתוכם מהבנק.
  - 2.3 ביום 22 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. ענינה של התובענה בטענה שהבנק מבצע לכאורה פעולת המרה של יתרות זכות במט"ח אשר מופקדות לזכות חשבונות מטבע ישראלי של לקוחות, וזאת גם אם הלקוחות לא ביקשו שירות זה. לטענת המבקש, הנזק לכאורה שנגרם ללקוחות כתוצאה מכך, הינו עמלת ההמרה וההפרש בין המרה לפי שער יציג לבין המרה לפי השער בו בוצעה ההמרה בפועל, שהוא נמוך יותר. המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-38 ש"ח, את הנזק שנגרם לקבוצה מעריך במיליון ש"ח, ללא פירוט.
  - 2.4 ביום 29 במרס 2017, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק (ותביעות מקבילות גם נגד בנקים אחרים). לטענת המבקש, הבנק אינו רשאי לגבות "עמלת קורספונדנט" בעת שהבנק מבצע העברת מט"ח מחשבון לקוח לזכות חשבון בנק בחו"ל, ולחילופין, טוען המבקש כי הבנק רשאי לגבות עמלת קורספונדנט רק בהתאם להוצאה הממשית שהיתה לו (הסכום שבפועל שילם הבנק לקורספונדנט). המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-30 דולר, והנזק הקבוצתי לא ניתן להערכה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. כרטיסי אשראי

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אליו הגיעו לאומיקארד, חברת ישראלכרט בע"מ, חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ והבנקים השולטים בכל אחת מחברות אלו עם הממונה על הגבלים העסקיים בעניין גובה שיעורי עמלות המנפיק (העמלה הצולבת) שישררו בין סולקים לבין מנפיקים של כרטיסי ויזה ומסטרקארד. על פי ההסכם שאושר שיעור העמלה הצולבת ירד בהדרגה והתייצב על שיעור של 0.7% החל מחודש יולי 2014, בהתאם למתווה הפחתת העמלה הצולבת שנקבע בפסק הדין. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד סוף שנת 2018. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, שיעור העמלה הצולבת מצוי בבחינה מחודשת.

בכל הנוגע לכרטיס חיוב מיידי, פורסם ביום 26 באוגוסט 2015 צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מיידי) (הוראת שעה), התשע"ה-2015. בצו הכריזה נגידת בנק ישראל על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מיידי, כשירות בר-פיקוח לעניין העמלה הנגבית בעדו, וקבעה כי העמלה תעמוד על שיעור של 0.3% מסכום העסקה. תוקפו של הצו לשנה החל מיום 1 באפריל 2016 ועד ליום 31 במרס 2017. רשות הגבלים העסקיים הודיעה לחברות כרטיסי האשראי כי נוכח פקיעת הצו ביום 31 במרס 2017 וכוונתה של הנגידיה לחדשו לתקופה נוספת בקרוב, הממונה על הגבלים עסקיים לא תנקוט צעדי אכיפה מכוח חוק הגבלים העסקיים התשמ"ח-1988 בגין פעילות בהתאם לאמור בהוראות הצו. תוקף הקביעה האמורה הינו עד ליום 15 ביוני 2017 אלא אם כן ייצא צו מאת נגידת בנק ישראל בנושא פיקוח על שירות שנותן מנפיק לסולק לפני תום התקופה. עד למועד פרסום הדוחות הכספיים של הבנק לא פרסמה הנגידיה הודעה על הארכת תוקף הצו לתקופה נוספת.



## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
					Swaps
-	2,682	-	-	-	2,682
					סך הכל
-	2,682	-	-	-	2,682
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,682	-	-	-	2,682
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
					Futures
-	47,773	77	61,143	574	109,567
					חוזי Forward
12,468	3,450	168,918	486	7	185,329
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
-	680	17,412	13,369	24	31,485
					אופציות שנקנו
-	680	17,025	13,438	24	31,167
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
-	7,406	24,046	2,932	135	34,519
					אופציות שנקנו
-	5,437	23,845	2,909	161	32,352
					Swaps
572	265,614	26,712	28,527	193	321,618
					סך הכל
13,040	331,040	278,035	122,804	1,118	746,037
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	145,553	-	-	-	145,553
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	-	-	10	10
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	10,605	-	-	10,605
					סך הכל
-	-	10,605	-	10	10,615
					סך הכל כללי
13,040	333,722	288,640	122,804	1,128	759,334

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

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

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
-	65	-	-	-	65
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	13	-	-	-	13
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
343	5,246	4,094	1,270	20	10,973
שווי הוגן ברוטו חיובי					
413	4,815	4,828	1,242	20	11,318
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
343	5,311	4,094	1,270	20	11,038
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
343	5,311	4,094	1,270	20	11,038
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
48	27	145	219	3	442
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
413	4,828	4,828	1,242	20	11,331
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
413	4,828	4,828	1,242	20	11,331
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	54	364	134	3	555
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 6 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 59 מיליון ש"ח).

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
2,343	-	-	-	2,343	-
Swaps					
2,343	-	-	-	2,343	-
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,343	-	-	-	2,343	-
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
77,672	223	48,636	18	28,795	-
חוזי Futures					
216,971	15	325	190,277	14,200	12,154
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
29,475	143	11,033	17,010	1,289	-
אופציות שנכתבו					
29,994	143	11,033	17,529	1,289	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
31,928	128	3,393	16,832	11,575	-
אופציות שנכתבו					
27,204	128	3,405	16,880	6,791	-
אופציות שנקנו					
317,388	380	26,745	27,740	261,936	587
Swaps					
730,632	1,160	104,570	286,286	325,875	12,741
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
138,792	-	-	-	138,792	-
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
30	30	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
23,296	-	-	23,296	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
23,326	30	-	23,296	-	-
סך הכל					
756,301	1,190	104,570	309,582	328,218	12,741
סך הכל כללי					

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

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

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
-	180	-	-	-	180
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
379	7,163	3,997	1,576	38	13,153
שווי הוגן ברוטו חיובי					
439	6,935	4,880	1,565	37	13,856
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
-					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	1	1
(ה) סך הכל					
379	7,163	3,997	1,576	38	13,153
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
379	7,163	3,997	1,576	38	13,153
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
40	17	177	-	34	268
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
439	7,115	4,880	1,565	38	14,037
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
439	7,115	4,880	1,565	38	14,037
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1	7	465	-	3	476
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 41 מיליון ש"ח).

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
					Swaps
-	3,480	-	-	-	3,480
					סך הכל
-	3,480	-	-	-	3,480
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	3,480	-	-	-	3,480
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
					Futures
-	40,972	183	61,988	210	103,353
					Forward
12,187	4,850	189,374	407	11	206,829
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
-	299	15,131	9,719	67	25,216
					אופציות שנקנו
-	299	14,556	9,719	67	24,641
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
-	7,210	12,553	2,530	56	22,349
					אופציות שנקנו
-	4,186	12,833	2,572	189	19,780
					Swaps
572	265,043	26,796	29,441	253	322,105
					סך הכל
12,759	322,859	271,426	116,376	853	724,273
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	140,716	-	-	-	140,716
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
					נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	-	-	20	20
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	8,667	-	-	8,667
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	8,667	-	20	8,687
					סך הכל
12,759	326,339	280,093	116,376	873	736,440

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

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

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
-	60	-	-	-	60
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	108	-	-	-	108
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
339	5,590	3,075	1,571	24	10,599
שווי הוגן ברוטו חיובי					
400	5,179	3,477	1,544	20	10,620
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
339	5,650	3,075	1,571	24	10,659
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
339	5,650	3,075	1,571	24	10,659
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
41	394	53	-	-	488
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
400	5,287	3,477	1,544	20	10,728
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
400	5,287	3,477	1,544	20	10,728
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	216	283	3	-	502
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 5 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 51 מיליון ש"ח).

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,038	2,058	86	1,734	6,996	164
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
6,877	666	1	1,585	4,625	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,277	50	85	145	1,997	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,884	1,342	-	4	374	164
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
11,599	4,441	73	1,378	5,707	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)</sup>					
3,673	1,405	-	747	1,521	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
7,926	3,036	73	631	4,186	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(ה)</sup>					
9,810	4,378	73	635	4,560	164
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,331	4,165	1	1,700	5,282	183
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
6,877	666	1	1,585	4,625	-
מכשירים פיננסיים					
2,242	1,829	-	86	327	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,212	1,670	-	29	330	183
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

  

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
13,153	2,295	27	2,260	8,383	188
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,283	839	27	1,985	6,432	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
1,063	5	-	229	829	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,807	1,451	-	46	1,122	188
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,236	4,500	68	1,155	3,513	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)</sup>					
4,084	1,741	41	592	1,710	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
5,152	2,759	27	563	1,803	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(ה)</sup>					
7,959	4,210	27	609	2,925	188
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
14,037	4,371	40	2,240	7,178	208
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,283	839	27	1,985	6,432	-
מכשירים פיננסיים					
1,395	757	12	168	458	-
בטחון במזומן ששועבד					
3,359	2,775	1	87	288	208
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

**ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
10,659	1,716	11	2,074	6,737	121	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,407	767	11	1,365	5,264	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,798	55	-	438	1,305	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,454	894	-	271	168	121	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,811	4,550	61	1,277	3,923	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)</sup>
4,462	1,788	37	484	2,153	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
5,349	2,762	24	793	1,770	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(ה)</sup>
6,803	3,656	24	1,064	1,938	121	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
10,728	2,952	31	1,692	5,921	132	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,407	767	11	1,365	5,264	-	מכשירים פיננסיים
1,532	963	7	53	509	-	בטחון במזומן ששועבד
1,789	1,222	13	274	148	132	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,032 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 13,150 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 10,654 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,272 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 13,996 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 10,677 מיליון ש"ח).

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

(ה) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

הערה:

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2016 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.



ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
במיליוני ש"ח					
					חוזי ריבית:
13,040	2,415	6,181	3,389	1,055	שקל - מדד
333,722	88,831	128,575	66,066	50,250	אחר
288,640	5,936	26,367	88,479	167,858	חוזי מטבע חוץ
122,804	4	1,796	25,174	95,830	חוזים בגין מניות
1,128	-	144	718	266	חוזי סחורות ואחרים
759,334	97,186	163,063	183,826	315,259	סך הכל
756,301	87,913	176,798	190,426	301,164	סך הכל 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)
736,440	92,411	153,882	188,661	301,486	סך הכל 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. כללי

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות וקובץ שאלות ותשובות ליישום. ביום 10 בספטמבר 2015 פורסם עדכון לקובץ השאלות ותשובות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים.

החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי ההשוואה הותאמו למפרע. החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

### ב. תיאור מגזרי הפעילות העיקריים שנקבעו על פי הוראות בנק ישראל:

1. מגזר משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
2. מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
3. מגזר עסקים זעירים - עסקים שמחזור פעילותם (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי) קטן מ-10 מיליון ש"ח.
4. מגזר עסקים קטנים - עסקים שמחזור פעילותם (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי) גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
5. מגזר עסקים בינוניים - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.
6. מגזר עסקים גדולים - עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.
7. מגזר ניהול פיננסי - כולל את הפעילויות הבאות:
  - א. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקות רכש חוזר ושאיילה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.
  - ב. פעילות ניהול נכסים והתייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שויכו למגזרי פעילות אחרים (כאשר ללווה אין חבות לבנק מלבד ניירות ערך), מכשירים נגזרים מגדרים ומכשירים נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתייבויות, פיקדונות בבנקים ומכשירים בארץ ובעולם, גידור או הגנה על הפרשי שער של השקעות בשלוחות בחו"ל, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות.
  - ג. פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים.
  - ד. אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
8. מגזר אחר - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

### סיווג לקוחות

בהתאם לחוזר, סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים. במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הטיוב בוצע על נתוני הלקוחות החל משנת 2016 ואילך. הבנק פועל להשלמת המידע ותהליך טיוב הנתונים.

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017			
בלתי מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
810	377	66	1
56	-	-	5
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
754	377	66	(4)
מחיצוניים			
(98)	(179)	-	23
בימגזרי			
656	198	66	19
סך הכנסות ריבית, נטו			
430	9	220	44
סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית			
1,086	207	286	63
סך הכנסות			
21	(1)	13	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
939	70	172	31
לחיצוניים			
8	-	8	-
בימגזרי			
947	70	180	31
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
118	138	93	31
רווח (הפסד) לפני מיסים			
34	48	25	11
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
84	90	68	20
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות			
84	90	68	20
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
10	-	10	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
74	90	58	20
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
110,632	71,093	11,261	472
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
110,543	71,092	11,248	463
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
111,769	72,002	11,979	526
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
122	-	9	-
יתרת חובות פגומים			
784	698	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
113,241	-	89	29,763
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
113,183	-	65	29,667
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
113,955	-	93	29,447
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
85,810	54,512	10,260	893
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
86,106	54,700	10,295	828
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
77,808	-	-	49,202
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
596	198	67	1
מרווח מפעילות מתן אשראי			
60	-	(1)	18
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
656	198	66	19
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,319	277	2,042	-	192	7	367	170	495
446	32	414	-	206	90	36	18	3
1,873	245	1,628	-	(14)	(83)	331	152	492
-	(8)	8	1	78	99	(53)	3	(45)
1,873	237	1,636	1	64	16	278	155	447
1,287	60	1,227	15	260	44	171	79	184
3,160	297	2,863	16	324	60	449	234	631
101	7	94	(3)	(10)	-	5	(6)	86
2,050	200	1,850	220	31	73	127	112	317
-	-	-	-	(8)	-	-	-	-
2,050	200	1,850	220	23	73	127	112	317
1,009	90	919	(201)	311	(13)	317	128	228
388	28	360	(35)	118	(4)	110	46	80
621	62	559	(166)	193	(9)	207	82	148
10	-	10	-	10	-	-	-	-
631	62	569	(166)	203	(9)	207	82	148
9	-	9	(3)	-	-	1	-	1
622	62	560	(163)	203	(9)	206	82	147
435,145	38,142	397,003	9,441	147,810	2,342	52,064	23,551	50,691
907	-	907	-	907	-	-	-	-
265,505	23,946	241,559	-	-	2,354	53,438	24,078	50,683
268,172	23,335	244,837	-	-	2,292	53,803	24,216	52,231
3,441	637	2,804	-	-	-	1,854	361	467
935	50	885	-	-	-	27	1	73
403,427	27,725	375,702	11,779	42,658	57,166	46,962	32,289	41,844
341,694	26,731	314,963	-	-	54,872	46,928	31,746	38,567
341,663	25,399	316,264	-	-	56,732	44,504	32,270	39,356
292,165	31,477	260,688	17,002	17,218	1,460	67,464	29,965	40,876
299,111	30,871	268,240	17,201	21,511	1,814	67,737	29,754	43,289
830,348	19,244	811,104	-	34,413	526,813	75,928	18,660	28,280
2,104	229	1,875	1	442	4	264	139	428
(278)	(33)	(245)	-	(383)	11	14	16	19
47	41	6	-	5	1	-	-	-
1,873	237	1,636	1	64	16	278	155	447

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 <sup>(א)</sup>			
בלתי מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: כרטיסי אשראי
בנקאות פרטית	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח			
2	60	178	600
-	-	-	17
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
2	60	178	583
מחיצוניים			
17	(1)	(5)	34
בימגזרי			
19	59	173	617
סך הכנסות ריבית, נטו			
40	207	11	420
סך הכנסות שאינן מריבית			
59	266	184	1,037
סך הכנסות			
1	-	-	96
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
33	183	67	927
לחיצוניים			
-	4	-	4
בימגזרי			
33	187	67	931
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
25	79	117	10
רווח (הפסד) לפני מיסים			
9	21	41	(5)
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
16	58	76	15
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות			
16	58	76	15
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	9	-	9
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
16	49	76	6
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
513	10,441	76,011	115,493
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
505	10,430	76,012	115,377
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
587	10,513	75,552	113,933
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
-	14	-	170
יתרת חובות פגומים			
-	-	716	807
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
29,343	159	-	111,872
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
29,248	63	-	111,419
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
28,853	78	-	111,381
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
884	9,211	54,174	84,820
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
902	9,264	54,484	85,306
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
50,526	-	-	78,669
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
1	59	173	563
מרווח מפעילות מתן אשראי			
18	-	-	55
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	(1)
אחר			
19	59	173	617
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) הוצג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות בישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים נוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
1,925	258	1,667	-	176	5	301	155	428
270	33	237	-	105	56	33	12	14
1,655	225	1,430	-	71	(51)	268	143	414
-	(8)	8	1	(70)	62	(16)	(1)	(19)
1,655	217	1,438	1	1	11	252	142	395
1,032	89	943	7	22	43	162	78	171
2,687	306	2,381	8	23	54	414	220	566
(123)	-	(123)	(6)	(19)	7	(257)	(1)	56
1,990	209	1,781	141	32	63	162	121	302
-	-	-	-	(4)	-	-	-	-
1,990	209	1,781	141	28	63	162	121	302
820	97	723	(127)	14	(16)	509	100	208
371	18	353	46	16	(6)	182	36	75
449	79	370	(173)	(2)	(10)	327	64	133
19	-	19	-	19	-	-	-	-
468	79	389	(173)	17	(10)	327	64	133
9	-	9	(1)	-	-	-	-	1
459	79	380	(172)	17	(10)	327	64	132
422,990	35,122	387,868	9,474	134,748	759	57,846	22,837	46,198
914	-	914	-	914	-	-	-	-
268,353	23,788	244,565	-	-	760	58,887	22,847	46,189
267,672	22,446	245,226	-	-	928	59,088	23,549	47,141
3,656	742	2,914	-	-	48	1,333	643	720
857	7	850	-	-	-	11	-	32
394,459	28,214	366,245	10,278	41,829	55,307	51,495	31,135	34,986
331,215	26,563	304,652	-	-	52,904	49,131	30,084	31,866
330,354	24,778	305,576	-	-	57,620	44,979	30,467	32,276
302,633	31,460	271,173	14,623	21,066	1,598	71,319	32,554	44,309
298,416	29,602	268,814	16,171	21,542	1,058	69,696	31,714	42,425
791,843	19,911	771,932	-	38,055	489,129	69,381	20,007	26,165
1,739	233	1,506	-	186	2	241	133	380
(176)	(27)	(149)	1	(265)	8	11	9	14
92	11	81	-	80	1	-	-	1
1,655	217	1,438	1	1	11	252	142	395

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
מבוקר			
פעילות בישראל			
משקי בית			
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל
בנקאות פרטית			
במיליוני ש"ח			
11	246	1,677	3,434
157	-	-	404
			הכנסות ריבית מחיצוניים
			הוצאות ריבית מחיצוניים
			הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
(146)	246	1,677	3,030
			מחיצוניים
232	(4)	(961)	(452)
			בימגזרי
86	242	716	2,578
			סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
161	876	45	1,737
			סך הכנסות שאינן מריבית
247	1,118	761	4,315
			סך הכנסות
1	76	(3)	521
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:
131	719	280	4,089
			לחיצוניים
-	22	1	23
			בימגזרי
131	741	281	4,112
			סך הוצאות תפעוליות ואחרות
115	301	483	(318)
			רווח (הפסד) לפני מיסים
42	78	171	(146)
			הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח
73	223	312	(172)
			רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-
			חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
73	223	312	(172)
			רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	42	-	42
			רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
73	181	312	(214)
			רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
601	10,967	76,150	116,601
			יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
-	-	-	-
			מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
585	10,950	76,150	115,714
			יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
615	11,337	73,928	114,516
			יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
-	17	-	108
			יתרת חובות פגומים
-	-	715	841
			יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
29,199	141	-	115,191
			יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)(ד)</sup>
29,188	79	-	114,884
			מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
28,696	68	-	117,863
			יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
892	9,751	54,532	85,860
			יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>
893	9,746	54,500	85,810
			יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
50,439	-	-	79,493
			יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>
			פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
6	242	716	2,317
			מרווח מפעילות מתן אשראי
80	-	-	261
			מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-
			אחר
86	242	716	2,578
			סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות בישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים נוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
9,552	1,078	8,474	-	847	19	1,640	683	1,840
2,026	142	1,884	-	588	419	175	80	61
7,526	936	6,590	-	259	(400)	1,465	603	1,779
-	(30)	30	(10)	317	457	(303)	(32)	(179)
7,526	906	6,620	(10)	576	57	1,162	571	1,600
5,408	243	5,165	139	1,308	163	657	318	682
12,934	1,149	11,785	129	1,884	220	1,819	889	2,282
(125)	35	(160)	-	(64)	(33)	(687)	(120)	222
8,580	945	7,635	448	204	284	645	501	1,333
-	1	(1)	-	(26)	1	1	-	-
8,580	946	7,634	448	178	285	646	501	1,333
4,479	168	4,311	(319)	1,770	(32)	1,860	508	727
1,717	(70) <sup>(1)</sup>	1,647	(11)	(675) <sup>(1)</sup>	(11)	662	179	257
2,762	98	2,664	(308)	1,095	(21)	1,198	329	470
66	-	66	-	66	-	-	-	-
2,828	98	2,730	(308)	1,161	(21)	1,198	329	470
37	-	37	(14)	(1)	-	4	2	4
2,791	98	2,693	(294)	1,162	(21)	1,194	327	466
432,805	35,692	397,113	10,432	140,100	891	58,477	24,586	45,425
1,341	-	1,341	-	1,341	-	-	-	-
269,311	23,426	245,885	-	-	891	(1)58,707	24,777	45,211
265,450	23,946	241,504	-	-	1,486	53,137	24,178	47,572
3,653	608	3,045	-	-	451	1,626	368	492
1,003	64	939	-	-	-	19	3	76
402,836	27,716	375,120	11,482	42,994	57,162	51,824	32,990	34,278
337,209	26,275	310,934	-	-	54,836	48,570	31,891	31,565
346,854	26,721	320,133	-	-	55,862	48,151	33,026	36,535
298,438	30,814	267,624	16,338	21,880	(1)1,118	(1)62,615	(1)32,714	(1)46,207
292,165	31,477	260,688	17,002	17,219	(1)1,460	(1)67,463	(1)29,965	(1)40,876
800,724	19,874	780,850	-	37,557	499,364	68,049	19,999	25,949
8,697	942	7,755	-	2,230	15	1,117	526	1,544
(1,224)	(126)	(1,098)	-	(1,623)	39	44	45	56
53	90	(37)	(10)	(31)	3	1	-	-
7,526	906	6,620	(10)	576	57	1,162	571	1,600



## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

הבנק בארץ מאורגן בשישה קווי עסקים:

1. בנקאית - מתן שירותים בנקאיים ללקוחות הפרטיים והעסקים הקטנים. קו העסקים כולל את מערך המשכנתאות ומערך בנקאות פרטית.
  2. מסחרית - מתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לחברות בינוניות (Middle Market) ובעלי העניין של חברות אלו.
  3. עסקית - מתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לחברות גדולות ולחברות בינלאומיות במשק, בפעילותן בארץ ובעולם.
  4. נדל"ן - מתן שירותים בנקאיים ופיננסיים לענף הבינוי והנדל"ן.
  5. שוקי הון - ניהול הנוסטרו של הבנק, ניהול נכסים והתייבויות וניהול השקעות נכסים פיננסיים.
  6. אחר - פעילויות שאינן נזקפות לקווי העסקים האחרים.
- תוצאות הפעילות נזקפות לקו העסקים שבו מתנהל חשבון הלקוח.

1. הכנסות ריבית נטו - קו העסקים מזוכה בריבית המתקבלת מהלוואות שהעמיד, בניכוי עלות גיוס המקורות (מחיר מעבר). כמו כן, קו העסקים מזוכה במחיר מעבר בגין פיקדונות שגייס בניכוי הריבית ששולמה ללקוחות.
2. הכנסות שאינן מריבית (הכנסות מימון שאינן מריבית, עמלות והכנסות אחרות) - מיוחסות לקווי העסקים בהתאם לפעילות הלקוח.
3. הוצאות קווי העסקים - כוללות את ההוצאות הישירות של קווי העסקים, וכן מועמסות על קווי העסקים, הוצאות יחידות המטה הנותנות להם שירותים.

תוצאות פעילות קווי העסקים, הן בצד המאזני והן בצד הרווח והפסד, נבחנות באופן שוטף על ידי ההנהלה. בחינת התוצאות מבוצעת אל מול יעדים הנקבעים במסגרת תכנית עבודה שנתית ומול נתוני תקופה מקבילה אשתקד. כמו כן, מבוצעת בחינה של מגוון מדדים נוספים הנוגעים לפעילות קווי העסקים.

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ							בנק
סך הכל			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	
1,873	243	61	(1)	106	116	133	235	980	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
1,287	(45)	293	79	264	89	54	102	451	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
3,160	198	354	78	370	205	187	337	1,431	סך כל ההכנסות
101	1	17	(7)	(15)	15	(7)	4	93	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,050	199	232	232	69	36	68	158	1,056	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,009	(2)	105	(147)	316	154	126	175	282	רווח (הפסד) לפני מס
388	28	29	(39)	111	54	44	62	99	הוצאות (הכנסות) מס
622	(30)	77	(108)	205	100	82	113	183	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>יתרות ליום 31 במרס 2017</b>									
264,707	22,977	7,945	3,273	4,592	19,006	33,248	34,897	138,769	אשראי לציבור, נטו
341,663	25,399	93	49	59,105	5,779	20,476	40,768	189,994	פיקדונות הציבור
869,012	18,992	226,640	26,422	369,400	1,991	18,255	25,918	181,394	נכסים בניהול
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 <sup>(א)</sup>									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ							בנק
סך הכל			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	
1,655	226	49	(27)	18	142	115	221	911	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
1,032	21	315	68	(56)	85	52	107	440	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
2,687	247	364	41	(38)	227	167	328	1,351	סך כל ההכנסות (הוצאות)
(123)	(11)	2	5	(4)	(176)	(82)	(11)	154	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,990	209	217	150	71	42	87	163	1,051	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
820	49	145	(114)	(105)	361	162	176	146	רווח (הפסד) לפני מס
371	18	45	43	(38)	130	58	63	52	הוצאות (הכנסות) מס
459	31	109	(157)	(66)	231	104	113	94	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>יתרות ליום 31 במרס 2016</b>									
264,133	22,043	6,234	2,639	3,788	24,364	32,074	33,722	139,269	אשראי לציבור, נטו
330,354	24,784	78	(290)	60,572	6,623	17,833	39,832	180,922	פיקדונות הציבור
785,648	19,144	183,264	27,008	331,138	2,556	17,073	25,607	179,858	נכסים בניהול

(א) סווג מחדש.

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
מבוקר									
במיליוני ש"ח									
בנק									
	חברות בנות בחול'ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	בנקאית	סך הכל
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	937	237	(1)	650	526	521	895	3,761	7,526
הכנסות שאינן מריבית	8	1,130	686	863	343	209	401	1,768	5,408
סך כל ההכנסות	945	1,367	685	1,513	869	730	1,296	5,529	12,934
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(2)	37	(20)	(55)	(392)	(376)	(72)	755	(125)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	944	905	625	368	176	356	701	4,505	8,580
רווח לפני מס	3	425	80	1,200	1,085	750	667	269	4,479
הוצאות מס	69	218	5	431	389	269	240	96	1,717
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	(66)	231	75	774	696	481	427	173	2,791
יתרות ליום 31 בדצמבר 2016									
אשראי לציבור, נטו	23,567	7,407	2,966	3,779	21,229	30,238	34,089	138,638	261,913
פיקדונות הציבור	26,722	68	40	59,696	7,702	19,772	41,698	191,156	346,854
נכסים בניהול	19,244	189,681	25,503	362,413	1,814	18,607	26,781	176,638	820,681

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
4,026	1	4,025	825	473	2,727	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
101	-	101	7	(2)	96	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(353)	-	(353)	(172)	(2)	(179)	מחיקות חשבונאיות
215	-	215	109	-	106	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(138)	-	(138)	(63)	(2)	(73)	מחיקות חשבונאיות נטו
(9)	-	(9)	-	1	(10)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,980	1	3,979	769	470	2,740	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
514	-	514	38	-	476	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
4,156	3	4,153	<sup>(א)</sup> 659	513	<sup>(א)</sup> 2,981	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
(123)	(1)	(122)	<sup>(א)</sup> 148	(2)	<sup>(א)</sup> (268)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(336)	-	(336)	(142)	(2)	<sup>(ב)</sup> (192)	מחיקות חשבונאיות
319	-	319	90	-	<sup>(ב)</sup> 229	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(17)	-	(17)	(52)	(2)	37	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	<sup>(ב)</sup> -	1	<sup>(ב)</sup> (5)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,012	2	4,010	755	510	2,745	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
471	-	471	33	-	438	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) הוצג מחדש.  
 (ג) סווג מחדש.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
109,675	41	575	110,291	7,758	118,049	שנבדקו על בסיס פרטני
40,677	78,420	38,784	157,881	3,357	161,238	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>
979 <sup>(א)</sup>	77,978	-	78,957	-	78,957	<sup>1</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
150,352	78,461	39,359	268,172	11,115	279,287	סך הכל חובות <sup>(א)</sup>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
1,845	6	67	1,918	1	1,919	שנבדקו על בסיס פרטני
419	464	664	1,547	-	1,547	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>
-	459 <sup>(ב)</sup>	-	459	-	459	<sup>2</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,264	470	731	3,465	1	3,466	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>
658	-	20	678	-	678	<sup>3</sup> מזה: בגין חובות פגומים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 290 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	112,810 <sup>(ד)</sup>	61	1,823 <sup>(ד)</sup>	114,694	8,174	122,868
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>	35,575	81,419	35,984	152,978	3,561	156,539
<sup>1</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	1,032 <sup>(ג)</sup>	80,366	-	81,398	-	81,398
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>	148,385	81,480	37,807	267,672	11,735	279,407
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	1,954 <sup>(ד)</sup>	13	115	2,082	2	2,084
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>	353	497	607	1,457	-	1,457
<sup>2</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	495 <sup>(ג)</sup>	-	495	-	495
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>	2,307	510	722	3,539	2	3,541
<sup>3</sup> מזה: בגין חובות פגומים	633 <sup>(ד)</sup>	-	23	656	-	656

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 307 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) הוצג מחדש.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
שנבדקו על בסיס פרטני	( <sup>ד</sup> )106,782	45	( <sup>ד</sup> )542	107,369	115,259
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>	( <sup>ד</sup> )40,980	79,086	( <sup>ד</sup> )38,015	158,081	162,229
<sup>1</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	( <sup>ג</sup> )909	78,656	-	79,565	79,565
סך הכל חובות <sup>2(א)</sup>	147,762	79,131	38,557	265,450	277,488
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
שנבדקו על בסיס פרטני	( <sup>ד</sup> )1,855	6	( <sup>ד</sup> )57	1,918	1,919
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>	( <sup>ד</sup> )420	467	( <sup>ד</sup> )732	1,619	1,619
<sup>2</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	( <sup>ב</sup> )462	-	462	462
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>	2,275	473	789	3,537	3,538
<sup>3</sup> מזה: בגין חובות פגומים	671	-	12	683	683

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 294 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
48	17	15,951	254	249	15,448
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(א)</sup>					
10	25	24,326	602	343	23,381
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(א)</sup>					
8	1	11,656	334	3	11,319
שרותים פיננסיים					
172	58	70,031	1,479	1,673	66,879
מסחרי - אחר					
238	101	121,964	2,669	2,268	117,027
<b>סך הכל מסחרי</b>					
480	698	77,968	-	698	77,270
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(א)</sup>					
219	86	38,797	122	450	38,225
אנשים פרטיים - אחר					
937	885	238,729	2,791	3,416	232,522
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	742	-	-	742
בנקים בישראל					
-	-	234	-	-	234
ממשלת ישראל					
937	885	239,705	2,791	3,416	233,498
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
51	15	9,522	284	53	9,185
בינוי ונדל"ן <sup>(א)</sup>					
308	35	18,866	321	451	18,094
מסחרי - אחר					
359	50	28,388	605	504	27,279
<b>סך הכל מסחרי</b>					
2	-	1,055	45	-	1,010
אנשים פרטיים					
361	50	29,443	650	504	28,289
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	9,753	-	-	9,753
בנקים בחו"ל					
-	-	386	-	-	386
ממשלות בחו"ל					
361	50	39,582	650	504	38,428
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,298	935	268,172	3,441	3,920	260,811
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	10,495	-	-	10,495
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	620	-	-	620
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,298	935	279,287	3,441	3,920	271,926
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 154](#).



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני ש"ח						
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
33	9	16,032	274	294	15,464	בינוי ונדל"ן - בינוי
19	5	25,144	699 <sup>(ט)</sup>	708	23,737	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	2	10,635	46	13	10,576	שרותים פיננסיים
142	40	69,181	1,741	1,746	65,694	מסחרי - אחר
195	56	120,992	2,760	2,761	115,471	<b>סך הכל מסחרי</b>
493	719	80,354	-	747	79,607	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(ז)</sup>
281	75	37,096	141	318	36,637	אנשים פרטיים - אחר
969	850	238,442	2,901	3,826	231,715	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	2,354	-	-	2,354	בנקים בישראל
-	-	196	-	-	196	ממשלת ישראל
969	850	240,992	2,901	3,826	234,265	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
33	4	9,117	377	115	8,625 <sup>(ט)</sup>	בינוי ונדל"ן
48	2	18,276	305	277	17,694 <sup>(ט)</sup>	מסחרי - אחר
81	6	27,393	682	392	26,319	<b>סך הכל מסחרי</b>
3	1	1,837	73	3	1,761 <sup>(ט)</sup>	אנשים פרטיים
84	7	29,230	755	395	28,080	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	8,969	-	-	8,969	בנקים בחו"ל
-	-	216	-	-	216	ממשלות בחו"ל
84	7	38,415	755	395	37,265	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
1,053	857	267,672	3,656	4,221	259,795	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	11,323	-	-	11,323	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	412	-	-	412	<b>סך הכל ממשלות</b>
1,053	857	279,407	3,656	4,221	271,530	<b>סך הכל</b>

ראה הערות [בעמוד 154](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
58	19	15,576	264	275	15,037
בינוי ונדל"ן - בינוי					
35	12	23,878	637	360	22,881
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	2	10,854	459	5	10,390
שרותים פיננסיים					
144	65	68,414	1,550	1,745	65,119
מסחרי - אחר					
239	98	118,722	2,910	2,385	113,427
<b>סך הכל מסחרי</b>					
530	719	78,645	-	719	77,926
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(ה)</sup>					
252	122	38,141	108	531	37,502
אנשים פרטיים - אחר					
1,021	939	235,508	3,018	3,635	228,855
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,742	-	-	1,742
בנקים בישראל					
-	-	206	-	-	206
ממשלת ישראל					
1,021	939	237,456	3,018	3,635	230,803
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
14	3	9,540	325	5	9,210
בינוי ונדל"ן <sup>(ה)</sup>					
56	60	19,500	260	405	18,835
מסחרי - אחר					
70	63	29,040	585	410	28,045
<b>סך הכל מסחרי</b>					
3	1	902	50	1	851
אנשים פרטיים					
73	64	29,942	635	411	28,896
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	9,654	-	-	9,654
בנקים בחו"ל					
-	-	436	-	-	436
ממשלות בחו"ל					
73	64	40,032	635	411	38,986
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,094	1,003	265,450	3,653	4,046	257,751
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	11,396	-	-	11,396
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	642	-	-	642
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,094	1,003	277,488	3,653	4,046	269,789
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 154](#).

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

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדויר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדויר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.13](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 580 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 524 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 674 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדויר בסך 111 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 144 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 114 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 3.9% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך כינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 31 במרס 2017, בסך של 885 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 187 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדויר ו-698 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדויר, כאשר מתוכן סך של 147 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 128 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) הוצג מחדש.

### איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך יום פיגור אחד ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדויר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
	סך הכל	לא	יתרת	יתרת
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	פרטנית <sup>(ג)</sup>	פרטנית <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח				
<u>פעילות לווים בישראל</u>				
<u>ציבור-מסחרי</u>				
בינוי ונדל"ן - בינוי	774	254	212	42
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,725	602	488	114
שרותים פיננסיים	809	334	329	5
מסחרי - אחר	4,585	1,479	867	612
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>7,893</b>	<b>2,669</b>	<b>1,896</b>	<b>773</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2,280	122	103	19
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>10,173</b>	<b>2,791</b>	<b>1,999</b>	<b>792</b>
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>10,173</b>	<b>2,791</b>	<b>1,999</b>	<b>792</b>
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>				
<u>ציבור-מסחרי</u>				
בינוי ונדל"ן	431	284	97	187
מסחרי - אחר	634	321	102	219
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>1,065</b>	<b>605</b>	<b>199</b>	<b>406</b>
אנשים פרטיים	106	45	17	28
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,171</b>	<b>650</b>	<b>216</b>	<b>434</b>
בנקים בחו"ל	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>	<b>1,171</b>	<b>650</b>	<b>216</b>	<b>434</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>11,344</b>	<b>3,441</b>	<b>2,215</b>	<b>1,226</b>
סך הכל בנקים	-	-	-	-
<b>סך הכל ממשלות</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל</b>	<b>11,344</b>	<b>3,441</b>	<b>2,215</b>	<b>1,226</b>
<u>מזה:</u>				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,273	1,384	477	889
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,872	1,654	125	218

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> כגיןם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> כגיןם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
	851	274	170	22	104
	1,948	699	108 <sup>(ד)</sup>	83 <sup>(ד)</sup>	591
	561	46	46	-	-
	4,979	1,741	324	305	1,417
	8,339	2,760	648	410	2,112
	-	-	-	-	-
	2,080	141	66	6	75
	10,419	2,901	714	416	2,187
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	10,419	2,901	714	416	2,187
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
	508	377	115	134	262
	594	305	61	89	244
	1,102	682	176	223	506
	119	73	38	17	35
	1,221	755	214	240	541
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,221	755	214	240	541
	11,640	3,656	928	656	2,728
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	11,640	3,656	928	656	2,728
<b>סך הכל</b>					
<b>מזה:</b>					
	2,593	517	393 <sup>(ד)</sup>	2,076	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,855	672	175	1,183	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(ד) הוצג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	כגיןם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
790	264	210	24	54
1,773	637	505	76	132
958	459	458	1	1
4,630	1,550	912	390	638
8,151	2,910	2,085	491	825
-	-	-	-	-
2,199	108	88	3	20
10,350	3,018	2,173	494	845
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
10,350	3,018	2,173	494	845
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
467	325	109	107	216
587	260	80	73	180
1,054	585	189	180	396
108	50	34	9	16
1,162	635	223	189	412
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,162	635	223	189	412
11,512	3,653	2,396	683	1,257
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
11,512	3,653	2,396	683	1,257
<b>מזה:</b>				
	2,483	1,545	481	938
	2,058	1,756	109	302

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(א)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(א)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
1	1	415	-	-	259
בינוי ונדל"ן - בינוי					
<sup>(ה)</sup> 1	<sup>(ה)</sup> 1	<sup>(ה)</sup> 807	1	2	608
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	54	-	-	396
שרותים פיננסיים					
3	<sup>(ה)</sup> 3	1,618	2	6	1,514
מסחרי - אחר					
5	5	2,894	3	8	2,777
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	-	99	1	2	115
אנשים פרטיים - אחר					
5	5	2,993	4	10	2,892
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
5	5	2,993	4	10	2,892
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
2	2	410	1	1	303
בינוי ונדל"ן					
2	2	273	1	1	319
מסחרי - אחר					
4	4	683	2	2	622
<b>סך הכל מסחרי</b>					
1	1	66	-	-	33
אנשים פרטיים					
5	5	749	2	2	655
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל					
5	5	749	2	2	655
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
10	10	3,742	6	12	3,547
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל ממשלות</b>					
10	<sup>(ה)</sup> 10	3,742	6	<sup>(ה)</sup> 12	3,547
<b>סך הכל</b>					

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017 בסך 77 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 80 מיליון ש"ח).

(ה) הוצג מחדש.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש<sup>(ה)</sup>

ליום 31 במרס 2016				ליום 31 במרס 2017			
צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר שאינו צובר הכנסות ריבית
של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>
לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>	לא צובר <sup>(ג)</sup>
סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>	סך הכל <sup>(ד)</sup>
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח							
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור-מסחרי</b>							
156	24	-	132	189	12	-	177
447	131	-	316	375	44	-	331
14	13	-	1	324	-	-	324
796	92	-	704	608	262	1	345
1,413	260	-	1,153	1,496	318	1	1,177
-	-	-	-	-	-	-	-
79	20	-	59	85	23	1	61
1,492	280	-	1,212	1,581	341	2	1,238
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,492	280	-	1,212	1,581	341	2	1,238
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
<b>ציבור-מסחרי</b>							
262	102	-	160	197	73	-	124
73	39	-	34	84	37	-	47
335	141	-	194	281	110	-	171
28	21	-	7	10	5	-	5
363	162	-	201	291	115	-	176
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
363	162	-	201	291	115	-	176
1,855	442	-	1,413	1,872	456	2	1,414
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,855	442	-	1,413	1,872	456	2	1,414

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) עד ליום 30 יוני 2016 חובות בעייתיים בארגון מחדש בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים לא צברו ריבית. ביום 30 ביוני 2016 עודכנה המתודולוגיה כך שצבירת הריבית מתאפשרת במקרים אלו. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

(ה) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור n.1 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 במרס 2017 לסך 16 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2016 - 69 מיליון ש"ח).



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש<sup>(ב)</sup> (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
סך הכל <sup>(א)</sup>	צובר <sup>(ב)</sup> לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)(ד)</sup>	שאינו צובר הכנסות ריבית במיליוני ש"ח
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
212	13	-	199
394	44	4	346
405	-	-	405
614	217	2	395
1,625	274	6	1,345
-	-	-	-
77	23	2	52
1,702	297	8	1,397
-	-	-	-
-	-	-	-
1,702	297	8	1,397
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
235	83	-	152
111	49	-	62
346	132	-	214
10	5	-	5
356	137	-	219
-	-	-	-
-	-	-	-
356	137	-	219
2,058	434	8	1,616
-	-	-	-
-	-	-	-
2,058	434	8	1,616

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) עד ליום 30 יוני 2016 חובות בעייתיים בארגון מחדש בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים לא צברו ריבית. ביום 30 ביוני 2016 עודכנה המתודולוגיה כך שצבירת הריבית מתאפשרת במקרים אלו. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

(ה) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1 ת.ל. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2016 בסך 16 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש<sup>(ב)</sup> (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2016			2017		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
3	3	51	5	5	82
-	-	11	2	2	9
-	-	3	-	-	7
15	15	217	18	19	231
18	18	282	25	26	329
-	-	-	-	-	-
2	5	1,580	19	19	1,955
20	23	1,862	44	45	2,284
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
20	23	1,862	44	45	2,284
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
14	14	2	26	27	5
8	8	4	5	5	11
22	22	6	31	32	16
-	-	2	1	1	5
22	22	8	32	33	21
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
22	22	8	32	33	21
42	45	1,870	76	78	2,305
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
42	45	1,870	76	78	2,305

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

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש<sup>(ב)</sup> (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(ג,ד,ה)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2016		2017	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
2	15	2	66
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	1	1	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	1	-	4
שרותים פיננסיים			
6	47	6	199
מסחרי - אחר			
8	64	9	272
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
4	253	8	1,280
אנשים פרטיים - אחר			
12	317	17	1,552
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
12	317	17	1,552
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
1	3	2	1
בינוי ונדל"ן			
1	4	-	1
מסחרי - אחר			
2	7	2	2
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
2	7	2	2
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
-	-	-	-
בנקים בחו"ל			
-	-	-	-
ממשלות בחו"ל			
2	7	2	2
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>			
14	324	19	1,554
<b>סך הכל ציבור</b>			
-	-	-	-
<b>סך הכל בנקים</b>			
-	-	-	-
<b>סך הכל ממשלות</b>			
14	324	19	1,554
<b>סך הכל</b>			

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

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

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

(ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

(ה) החל מיום 1 ביולי 2015 מיישם הבנק עדכון לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי שאורגנו מחדש וארגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(ב)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	<sup>1</sup> מזה: ריבית משתנה	<sup>1</sup> מזה: בולט ובלון	סך הכל <sup>1</sup>		
במיליוני ש"ח					
1,607	33,114	2,680	50,127	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
152	19,986	838	28,293	מעל 60%	
21	35	2	41		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,780	53,135	3,520	78,461		סך הכל
31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	<sup>1</sup> מזה: ריבית משתנה	<sup>1</sup> מזה: בולט ובלון	סך הכל <sup>1</sup>		
במיליוני ש"ח					
1,894	34,402	3,553	51,249	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
578	20,955	1,151	29,439	מעל 60%	
70	597	22	792		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,542	55,954	4,726	81,480		סך הכל
31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור <sup>(א)</sup>					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	<sup>1</sup> מזה: ריבית משתנה	<sup>1</sup> מזה: בולט ובלון	סך הכל <sup>1</sup>		
במיליוני ש"ח					
1,681	33,266	2,753	50,331	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
216	20,379	888	28,788	מעל 60%	
27	6	-	12		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,924	53,651	3,641	79,131		סך הכל

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

(ב) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת. מידי רבעון נבדקת ההפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול ההפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.

(ג) סווג מחדש.

## באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		31 במרס	
2016		2017	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי החוזים <sup>(א)</sup>
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

1	1,419	5	1,653	1	1,369	אשראי תעודות
113	5,843	101	6,020	108	5,538	ערביות להבטחת אשראי
17	19,555	21	19,001	19	19,648	ערביות לרוכשי דירות
236	15,859	200	16,633	251	15,023	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(ב)</sup>
26	25,522	24	24,871	26	25,850	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
24	12,492	25	13,069	25	12,523	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
51	23,209	72	24,791	64	24,164	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>1</sup>
20	13,833	23	14,239	20	14,669	התחייבויות להוצאת ערבויות
-	2,912	-	4,059	-	2,961	מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
-	2,725	-	3,974	-	3,838	אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 218 מיליון ש"ח (31 במרס 2016 - 226 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 231 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 106 מיליון ש"ח (ב-31 במרס 2016 וב-31 בדצמבר 2016 סך של 188 מיליון ש"ח ו-100 מיליון ש"ח בהתאמה).

### ד. מידע אודות הלוואות שנמכרו

תמורה בסך 1,623 מיליון ש"ח ו-1,100 מיליון ש"ח התקבלה עבור הלוואות לדירור והלוואות מסחריות, בהתאמה, שנמכרו בשנת 2016. (בתקופה הנוכחית לא נמכרו הלוואות).

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
68,275	213	2,024	921	7,035	-	58,082
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
77,959	2,393	2,749	5,209	27,233	3,539	36,836
ניירות ערך						
903	-	-	-	-	-	903
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
264,707	215	4,383	3,615	29,398	43,721	183,375
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
620	-	-	45	420	98	57
אשראי לממשלות						
878	878	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,016	3,016	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,032	1,194	176	99	1,822	140	7,601
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,891	1,128	55	4	722	10	5,972
נכסים אחרים						
435,298	9,054	9,387	9,893	66,630	47,508	292,826
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
341,663	500	6,627	12,281	85,830	19,588	216,837
פיקדונות הציבור						
4,493	-	48	795	2,597	18	1,035
פיקדונות מבנקים						
770	-	-	4	689	-	77
פיקדונות מממשלות						
481	15	-	-	4	-	462
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,689	-	-	-	-	16,384	6,305
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,272	1,104	97	131	1,555	281	8,104
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,309	1,127	156	23	598	10,279	9,126
התחייבויות אחרות						
402,677	2,746	6,928	13,234	91,273	46,550	241,946
סך כל ההתחייבויות						
32,621	6,308	2,459	(3,341)	(24,643)	958	50,880
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	429	(2,789)	3,570	24,502	(1,567)	(24,145)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	73	(22)	(526)	(1,670)	-	2,145
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	35	(100)	(67)	-	132
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
32,621	6,810	(317)	(397)	(1,878)	(609)	29,012
סך הכל כללי						
-	183	(8)	(601)	(2,375)	-	2,801
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(218)	130	(1,275)	(2,797)	-	4,160
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,465 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
55,648	292	2,506	912	6,699	242	44,997
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
78,727	2,610	1,444	1,886	31,940	2,919	37,928
ניירות ערך						
1,621	-	-	-	-	-	1,621
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
264,133	201	5,387	5,234	27,817	48,477	177,017
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
412	-	-	57	159	143	53
אשראי לממשלות						
899	899	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,060	3,060	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
13,150	1,468	288	455	2,014	129	8,796
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,890	536	39	7	846	3	6,459
נכסים אחרים						
425,557	9,083	9,664	8,551	69,475	51,913	276,871
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
330,354	522	8,736	12,903	83,860	25,731	198,602
פיקדונות הציבור						
4,441	-	41	382	2,022	33	1,963
פיקדונות מבנקים						
808	-	-	8	746	1	53
פיקדונות מממשלות						
845	-	-	-	-	-	845
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
24,810	50	-	-	-	18,154	6,606
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
13,996	1,421	425	618	2,307	172	9,053
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
20,650	632	193	42	769	10,941	8,073
התחייבויות אחרות						
395,904	2,625	9,395	13,953	89,704	55,032	225,195
סך כל ההתחייבויות						
29,653	6,458	269	(5,402)	(20,229)	(3,119)	51,676
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	39	(1,073)	5,026	19,324	(950)	(22,366)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	91	(257)	546	-	(380)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	101	(145)	(573)	-	617
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
29,653	6,497	(612)	(778)	(932)	(4,069)	29,547
סך הכל כללי						
-	-	140	(306)	513	-	(347)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	14	(1,021)	47	-	960
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,572 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ <sup>(א)</sup>						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
74,757	285	2,615	1,245	7,059	247	63,306
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
77,201	1,943	1,599	2,934	31,710	3,701	35,314
ניירות ערך						
1,284	-	-	-	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
261,913	180	4,576	3,931	29,299	44,374	179,553
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
642	-	-	54	382	149	57
אשראי לממשלות						
901	901	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,147	3,147	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
10,654	1,536	131	257	3,031	98	5,601
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,087	1,103	27	4	914	4	6,035
נכסים אחרים						
438,603	9,112	8,948	8,425	72,395	48,573	291,150
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
346,854	508	6,726	14,582	88,469	20,389	216,180
פיקדונות הציבור						
3,394	-	39	710	1,640	18	987
פיקדונות מבנקים						
900	-	-	8	824	-	68
פיקדונות מממשלות						
539	-	-	-	5	-	534
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,640	-	-	-	-	16,348	6,292
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
10,677	1,465	132	279	2,729	230	5,842
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,885	1,192	184	27	727	10,603	9,152
התחייבויות אחרות						
406,889	3,165	7,081	15,606	94,394	47,588	239,055
סך כל ההתחייבויות						
31,714	5,947	1,867	(7,181)	(21,999)	985	52,095
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	141	(2,433)	7,593	22,376	(1,469)	(26,208)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	138	(31)	(214)	(1,318)	-	1,425
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	15	(476)	(180)	-	641
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
31,714	6,226	(582)	(278)	(1,121)	(484)	27,953
סך הכל כללי						
-	201	(37)	(253)	(2,012)	-	2,101
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	44	(1,447)	(500)	-	1,903
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,537 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.



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

א. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים על פי הנחיות המפקח על הבנקים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן במקרים אלה נאמד על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומן העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה ביום הדיווח. אומדן של השווי ההוגן מחושב באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון שהוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. בהנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים עשויים להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הקבוצה כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

## ב. עיקרי השיטות וההנחות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

### נכסים פיננסיים:

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור נכיון מתאים. יתרת האשראי מיינה למספר קטגוריות בהתאם למגזר הפעילות וכן לדרוג האשראי של הלווים. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) לפי בסיסי ההצמדה השונים. תקבולים אלה הונו בשיעורי ריבית המשקפים את רמת הסיכון והמרווח הממוצע הגלומים באשראי באותה קטגוריה ואת תקופת האשראי.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות עו"ש, הוערך בהתאם לערך במאזן.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ריבית אלה משקפים את שיעורי הריבית הגבוהים ביותר המשמשים את הקבוצה בעסקאות במועד הדיווח באותו מגזר.

שווי הוגן של יתרות עו"ש שסווגו כחובות פגומים חושב בהתאם לאומדן המח"מ שלהם ולפי שיעורי הריבית המירביים הנהוגים בבנק.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.

**פיקדונות בבנקים, ואשראי לממשלות** - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם בוצעו עסקאות דומות במועד הדיווח.

**ניירות ערך** - ניירות ערך סחירים לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם סחירים, מניית לפי עלות ואגרות חוב לפי מודל המביא בחשבון את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים והמביאים בחשבון גם את ההסתברות לכשל וערך השוק.

### התחייבויות פיננסיות:

**פיקדונות הציבור** - יתרת הפיקדונות מיינה למספר קטגוריות בהתאם למגזרי הפעילות, בסיסי ההצמדה ותקופות ההפקדה. בכל קטגוריה חושב התזרים של התשלומים העתידיים (קרן וריבית). תשלומים אלה הונו בשיעורי ריבית המשקפים את שיעור הריבית הממוצע בו הקבוצה מגייסת פיקדונות דומים מאותה קטגוריה לתקופה שנתרה עד לפרעון. חשבונות עובר ושב (עו"ש) ופיקדונות ללא זמן פרעון-היתרה במאזן נחשבת כאומדן של השווי ההוגן.

**פיקדונות מבנקים ופיקדונות ממשלות** השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי אומדן שיעורי הריבית שבהם הקבוצה עשויה לגייס פיקדונות דומים במועד הדיווח.

**אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים** - לפי שווי שוק או בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הקבוצה מגייסת פיקדונות דומים, או יכולה להנפיק כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

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

**נכסים והתחייבויות פיננסיים אחרים:**

**מכשירים נגזרים:**

מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק וכאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת במועד הדיווח והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי:

היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינם שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 3 <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח				
<b>נכסים פיננסיים</b>				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	68,275	59,295	7,481	1,506
ניירות ערך <sup>(ב)</sup>	77,959	47,136	28,476	2,321
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	903	903	-	-
אשראי לציבור, נטו	264,707	2,495	73,888	186,462
אשראי לממשלות	620	-	31	618
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,032	698	8,759	1,575
נכסים פיננסיים אחרים	1,600	799	-	801
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>	<b>425,096</b> <sup>(ג)</sup>	<b>111,326</b>	<b>118,635</b>	<b>193,283</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פיקדונות הציבור	341,663	2,396	230,747	109,937
פיקדונות מבנקים	4,493	-	4,648	56
פיקדונות ממשלות	770	-	702	85
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	481	481	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	22,689	17,912	-	6,065
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,272	694	10,153	425
התחייבויות פיננסיות אחרות	8,122	1,178	5,550	1,395
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>	<b>389,490</b> <sup>(ג)</sup>	<b>22,661</b>	<b>251,800</b>	<b>117,963</b>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	373	-	-	373
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>	15,996	-	175	15,821

(א) 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.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה **ביאור 5** ניירות ערך.

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 127,690 מיליון ש"ח ובסך 158,906 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם 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 ביאורים **215-211**.

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנהלים כנגדה.

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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
55,693	1,686	8,016	45,991	55,648	מזומנים ופיקדונות בבנקים
78,727	3,004 <sup>(ה)</sup>	19,568 <sup>(ה)</sup>	56,155	78,727	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,621	-	-	1,621	1,621	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
264,440	189,740	72,163	2,537	264,133	אשראי לציבור, נטו
424	409	15	-	412	אשראי לממשלות
13,150	1,574	10,435	1,141	13,150	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,474	1,076	-	398	1,473	נכסים פיננסיים אחרים
415,529	197,489	110,197	107,843 <sup>(ג)</sup>	415,164	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
332,623	121,462	207,509	3,652	330,354	פיקדונות הציבור
4,307	41	4,266	-	4,441	פיקדונות מבנקים
834	87	747	-	808	פיקדונות מממשלות
845	-	-	845	845	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,060	5,742	377	18,941	24,810	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
13,996	242	12,612	1,142	13,996	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,386	1,093	5,120	1,173	7,385	התחייבויות פיננסיות אחרות
385,051	128,667	230,631	25,753 <sup>(ג)</sup>	382,639	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
337	337	-	-	337	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,544	16,362	182	-	16,544	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

- (א) 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.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 129,714 מיליון ש"ח ובסך 129,736 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה שלהם 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 [ביאורים 215-115](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.  
 (ה) סוג מחדש.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
74,761	2,301	7,134	65,326	74,757	מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,201	2,407	24,457	50,337	77,201	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,284	-	-	1,284	1,284	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
260,630	184,726	73,382	2,522	261,913	אשראי לציבור, נטו
669	642	27	-	642	אשראי לממשלות
10,654	967	8,960	727	10,654	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,756	776	-	980	1,755	נכסים פיננסיים אחרים
426,955	191,819	113,960	121,176 <sup>(ג)</sup>	428,206	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
347,919	113,396	232,144	2,379	346,854	פיקדונות הציבור
3,378	76	3,302	-	3,394	פיקדונות מבנקים
919	86	833	-	900	פיקדונות מממשלות
539	-	-	539	539	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,926	6,119	12	17,795	22,640	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
10,677	407	9,542	728	10,677	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,447	1,407	5,294	1,746	8,446	התחייבויות פיננסיות אחרות
395,805	121,491	251,127	23,187 <sup>(ג)</sup>	393,450	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
353	353	-	-	353	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,948	16,765	183	-	16,948 <sup>(ד)</sup>	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) 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.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 120,850 מיליון ש"ח ובסך 156,667 מיליון ש"ח. בהתאמה אשר היתרה שלהם במאזן 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 ביאורים [115-115](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	כנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	כנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
34,805	1,976	-	36,781
אגרות חוב ממשלת ישראל			
5,425	4,851	-	10,276
אגרות חוב ממשלות זרות			
-	23	-	23
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
42	8,345	-	8,387
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
-	7,015	1,409	8,424
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
68	224	-	292
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	2,291	-	2,291
אגרות חוב אחרות זרים			
1,481	-	-	1,481
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
4,182	24,725	1,409	67,955
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
4,958	80	-	5,038
אגרות חוב ממשלת ישראל			
1	1,629	-	1,630
אגרות חוב ממשלות זרות			
211	-	-	211
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
-	414	-	414
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
-	260	-	260
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
145	-	-	145
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	539	-	539
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
5,315	2,922	-	8,237
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
-	126	217	343
חוזי שקל - מדד			
22	5,154	129	5,305
חוזי ריבית			
-	2,772	1,125	3,897
חוזי מטבע - חוץ			
324	693	101	1,118
חוזי מניות			
3	14	3	20
חוזי סחורות ואחרים			
349	-	-	349
פעילות בשוק המעוף			
698	8,759	1,575	11,032
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,495	6	-	2,501
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
903	-	-	903
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
800	-	-	800
אחר			
4,198	6	-	4,204
סך הכל אחרים			
52,032	36,412	2,984	91,428
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
בתחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
413	162	251	-	חוזי שקל - מדד	
4,828	-	4,807	21	חוזי ריבית	
4,617	263	4,354	-	חוזי מטבע - חוץ	
1,047	-	724	323	חוזי מניית	
20	-	17	3	חוזי סחורות ואחרים	
347	-	-	347	פעילות בשוק המעוף	
11,272	425	10,153	694	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
2,288	50	9	2,229	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
481	-	-	481	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,178	-	-	1,178	אחרים	
3,947	50	9	3,888	סך הכל אחרים	
15,219	475	10,162	4,582	סך כל התחייבויות	

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
36,808	-	1,876	34,932
אגרות חוב ממשלת ישראל			
11,758	-	740	11,018
אגרות חוב ממשלות זרות			
35	-	35	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
5,471	-	5,396	75
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
9,957	( <sup>א</sup> ) 1,938	( <sup>א</sup> ) 8,019	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
555	-	448	107
אגרות חוב אחרות בישראל			
1,777	-	1,777	-
אגרות חוב אחרות זרים			
1,530	-	-	1,530
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
67,891	1,938	18,291	47,662
<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
5,290	-	111	5,179
אגרות חוב ממשלת ישראל			
2,833	-	-	2,833
אגרות חוב ממשלות זרות			
347	-	-	347
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
144	-	144	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
697	-	697	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
120	-	-	120
אגרות חוב אחרות בישראל			
325	-	325	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
14	-	-	14
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
9,770	-	1,277	8,493
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
379	202	177	-
חוזי שקל - מדד			
7,157	312	6,822	23
חוזי ריבית			
3,785	903	2,882	-
חוזי מטבע - חוץ			
1,391	134	545	712
חוזי מניות			
38	23	9	6
חוזי סחורות ואחרים			
400	-	-	400
פעילות בשוק המעוף			
13,150	1,574	10,435	1,141
<b>סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>אחרים:</b>			
2,539	-	3	2,536
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,621	-	-	1,621
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
398	-	-	398
אחר			
4,558	-	3	4,555
סך הכל אחרים			
95,369	3,512	30,006	61,851
<b>סך כל הנכסים</b>			

(א) סווג מחדש.

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח	
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
439	61	378	-	חוזי שקל - מדד	
7,115	-	7,085	30	חוזי ריבית	
4,656	181	4,475	-	חוזי מטבע - חוץ	
1,354	-	642	712	חוזי מניות	
38	-	32	6	חוזי סחורות ואחרים	
394	-	-	394	פעילות בשוק המעוף	
13,996	242	12,612	1,142	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
3,693	17	24	3,652	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
845	-	-	845	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,173	-	-	1,173	אחרים	
5,711	17	24	5,670	סך הכל אחרים	
19,707	259	12,636	6,812	סך כל התחייבויות	



## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
35,409	-	2,027	33,382
אגרות חוב ממשלת ישראל			
11,929	-	1,935	9,994
אגרות חוב ממשלות זרות			
23	-	23	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
7,460	-	7,416	44
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
9,749	1,426	8,323	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
296	-	228	68
אגרות חוב אחרות בישראל			
1,882	-	1,882	-
אגרות חוב אחרות זרים			
961	-	-	961
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
67,709	1,426	21,834	44,449
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
5,091	-	-	5,091
אגרות חוב ממשלת ישראל			
2,458	-	1,953	505
אגרות חוב ממשלות זרות			
159	-	-	159
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
104	-	104	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
280	-	280	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
132	-	-	132
אגרות חוב אחרות בישראל			
286	-	286	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1	-	-	1
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
8,511	-	2,623	5,888
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
339	202	137	-
חוזי שקל - מדד			
5,645	130	5,482	33
חוזי ריבית			
2,944	575	2,368	1
חוזי מטבע - חוץ			
1,447	57	958	432
חוזי מניות			
24	3	15	6
חוזי סחורות ואחרים			
255	-	-	255
פעילות בשוק המעוף			
10,654	967	8,960	727
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,527	-	5	2,522
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,284	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
980	-	-	980
אחר			
4,791	-	5	4,786
סך הכל אחרים			
91,665	2,393	33,422	55,850
סך כל הנכסים			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	סך הכל שווי הוגן	
במיליוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
					חוזי שקל - מדד
400	162	238	-		
5,287	-	5,250	37		חוזי ריבית
3,304	245	3,058	1		חוזי מטבע - חוץ
1,415	-	983	432		חוזי מניות
20	-	13	7		חוזי סחורות ואחרים
251	-	-	251		פעילות בשוק המעוף
10,677	407	9,542	728		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>					
2,429	34	16	2,379		פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
539	-	-	539		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,746	-	-	1,746		אחרים
4,714	34	16	4,664		סך הכל אחרים
15,391	441	9,558	5,392		סך כל התחייבויות

**ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

<b>31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)</b>					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
<b>18</b>	<b>968</b>	<b>968</b>			
<b>18</b>	<b>968</b>	<b>968</b>	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)</b>					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
122	838	838			
122	838	838	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2016 (מבוקר)</b>					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
291	968	968			
291	968	968	-	-	<b>סך הכל</b>

## ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוזקקים ליום 31 במרס 2017	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>
							רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
(1)	1,409	-	-	-	(355)	-	415	(6)	(71)	1,426	MBS/ABS
(1)	1,409	-	-	-	(355)	-	415	(6)	(71)	1,426	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
-	217	-	20	-	-	-	-	-	(5)	202	חוזי שקל - מדד
13	129	-	-	-	(53)	-	-	-	52	130	חוזי ריבית
561	1,125	-	-	-	-	-	768	-	(218)	575	חוזי מטבע - חוץ
61	101	-	-	-	-	-	-	-	44	57	חוזי מניות
1	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
636	1,575	-	20	-	(53)	-	768	-	(127)	967	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
635	2,984	-	20	-	(408)	-	1,183	(6)	(198)	2,393	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
14	162	(21)	-	-	-	-	-	-	21	162	חוזי שקל - מדד
55	263	-	-	-	-	-	-	-	18	245	חוזי מטבע - חוץ
69	425	(21)	-	-	-	-	-	-	39	407	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20	50	-	-	-	-	-	-	-	16	34	סך כל אחרים
89	475	(21)	-	-	-	-	-	-	55	441	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.  
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.  
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור ג'15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2016	שווי הוגן ליום 31 במרס 2016	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח ההפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינות למכירה :											
	1,938	-	-	-	(11)	-	-	(4)	2,003	(50) <sup>(א)</sup>	(4)
MBS/ABS											
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	1,938	-	-	-	(11)	-	-	(4)	2,003	(50)	(4)
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
חוזי שקל- מדד	202	-	19	-	-	-	-	-	174	9	(4)
חוזי ריבית	312	-	-	-	(43)	-	-	-	297	58	10
חוזי מטבע- חוץ	903	-	-	-	-	231	-	-	770	(98)	421
חוזי מניות	134	-	-	-	-	-	-	-	129	5	37
חוזי סחורות ואחרים	23	-	-	-	-	-	-	-	33	(10)	5
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,574	-	19	-	(43)	231	-	-	1,403	(36)	469
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>3,512</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>(54)</b>	<b>231</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>3,406</b>	<b>(86)</b>	<b>465</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
חוזי שקל מדד	61	-	12	-	-	-	-	-	53	(4)	17
חוזי ריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
חוזי מטבע חוץ	181	-	-	-	-	-	-	-	199	(18)	(39)
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	242	-	12	-	-	-	-	-	252	(22)	(22)
סך כל אחרים	17	-	-	-	-	-	-	-	13	4	17
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>259</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>265</b>	<b>(18)</b>	<b>(5)</b>

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:											שווי הוגן לתחילת השנה
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	הוגן	שווי הוגן לתחילת השנה
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינות למכירה :											
14	1,426	-	-	-	(278)	(378)	130	10	(61)	2,003	MBS/ABS
14	1,426	-	-	-	(278)	(378)	130	10	(61)	2,003	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
32	202	(24)	35	-	-	-	-	-	17	174	חוזי שקל - מדד
(160)	130	-	-	-	(163)	-	-	-	(4)	297	חוזי ריבית
299	575	-	-	-	-	-	572	-	(767)	770	חוזי מטבע - חוץ
36	57	-	-	-	-	-	-	-	(72)	129	חוזי מניות
1	3	-	-	-	-	-	-	-	(30)	33	חוזי סחורות ואחרים
208	967	(24)	35	-	(163)	-	572	-	(856)	1,403	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
222	2,393	(24)	35	-	(441)	(378)	702	10	(917)	3,406	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
159	162	(38)	37	-	-	-	-	-	110	53	חוזי שקל - מדד
56	245	-	-	-	-	-	-	-	46	199	חוזי מטבע - חוץ
215	407	(38)	37	-	-	-	-	-	156	252	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13	34	-	-	-	-	-	-	-	21	13	סך כל אחרים
228	441	(38)	37	-	-	-	-	-	177	265	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.  
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.  
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

31 במרס 2017 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,409	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 157	bp 125-190
			הסתברות לכשל	3.15%	2.5%-3.8%
			שיעור פרעון מוקדם	20%	20%
			שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	173	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.11%	(0.01%) - 0.22%
	44	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.17%	<sup>(*)</sup> 0.095% - 100%
חוזי ריבית	129	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.17%	<sup>(*)</sup> 0.095% - 100%
חוזי מטבע - חוץ	122	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.11%	(0.01%) - 0.22%
	1,003	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.17%	<sup>(*)</sup> 0.095% - 100%
חוזים בגין מניות	101	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.17%	<sup>(*)</sup> 0.095% - 100%
חוזים בגין סחורות	3	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.17%	<sup>(*)</sup> 0.095% - 100%
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.11%	(0.01%) - 0.22%
חוזי מטבע - חוץ	263	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.11%	(0.01%) - 0.22%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
אשראי שגבייתו מותנית בכיטחון	968	השווי הוגן של הביטחון			

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 במרס 2016 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>				
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS)	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 70-160	bp 115
או מגובי משכנתאות (MBS)		הסתברות לכשל	2.5%-6%	4.25%
		שיעור פרעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.1)% - (0.1)%	(0.10%)
	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57% - 100% <sup>(*)</sup>	3.52%
חוזי ריבית	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57% - 100% <sup>(*)</sup>	3.52%
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.1)% - (0.1)%	(0.10%)
	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57% - 100% <sup>(*)</sup>	3.52%
חוזים בגין מניות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57% - 100% <sup>(*)</sup>	3.52%
חוזים בגין סחורות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.57% - 100% <sup>(*)</sup>	3.52%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.1)% - (0.1)%	(0.10%)
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.1)% - (0.1)%	(0.10%)
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
אשראי שגבייתו מותנית בביטחון	השווי הוגן של הביטחון			838

(א) סווג מחדש.

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא ליד ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.



## ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
ממוצע <sup>(3)</sup>	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
bp 157	bp 125-190	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	1,426	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
3.15%	2.5%-3.8%	הסתברות לכשל			
20%	20%	שיעור פרעון מוקדם			
30%	30%	שיעור הפסד			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
0.17%	0%-0.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	162	חוזי ריבית שקל - מדד
2.67%	<sup>(*)</sup> 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	40	
2.67%	<sup>(*)</sup> 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	130	חוזי ריבית
0.17%	0%-0.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	76	חוזי מטבע - חוץ
2.67%	<sup>(*)</sup> 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	499	
2.67%	<sup>(*)</sup> 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	57	חוזים בגין מניות
2.67%	<sup>(*)</sup> 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	3	חוזים בגין סחורות
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
0.17%	0%-0.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	162	חוזי ריבית שקל - מדד
0.17%	0%-0.33%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	245	חוזי מטבע - חוץ
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
אשראי שגבייתו מותנית					
השווי הוגן של הביטחון				968	בביטחון

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור 16 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

### לאומי פרטנרס

ביום 7 במאי 2017 התקשרה החברה הבת - לאומי פרטנרס בע"מ (להלן: "לאומי פרטנרס") במזכר הבנות לא מחייב<sup>1</sup> (להלן: "מזכר הבנות") עם ביטוח ישיר השקעות פיננסיות בע"מ (להלן: "השקעות פיננסיות"), לפיו, בכפוף להשלמת הפיכתה של השקעות פיננסיות לחברה פרטית, ירכשו לאומי פרטנרס ומשקיעים נוספים מניות רגילות של השקעות פיננסיות בסכום של 480 מיליון ש"ח בדרך של הקצאה פרטית, כאשר חלקה של לאומי פרטנרס יהיה עד 10% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות, בתמורה לכ-150 מיליון ש"ח.

בנוסף יוקצו למשקיעים אופציות לא רשומות למסחר, הניתנות למימוש ממועד השלמת העסקה ועד לחלוף 3 שנים ממועד הקצאתן, לרכישת כ-5% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות בדילול מלא. למשקיעים תינתן הזכות לבקש המרה או פדיון מניותיו עד לתום השנה השביעית ממועד השלמת העסקה והשקעות פיננסיות תעשה מאמצים לפעול בהתאם לבקשה כאמור, אולם ככל שלא תצליח לבצע את הפדיון ו/או ההמרה כאמור, לא יהא בכך כדי להוות עילה לתביעה כנגדה.

ביצועה של העסקה מותנה בתנאים מתלים וסכום העסקה יותאם לדיבידנדים ותנועות הון בהשקעות פיננסיות לאחר 31 במרס 2017. כמו כן נקבע, כי אם שווי השקעות פיננסיות יפחת מ-1.43 מיליארד ש"ח (מותאם לדיבידנדים ותנועות הון), ניתן יהיה לבטל את ההסכם.

<sup>1</sup> חתימת הסכם השקעה מחייב כפופה לגיוס המשקיעים כאמור לעיל ולהשלמת בדיקת נאותות של המשקיעים בהשקעות פיננסיות