



**לאומי | תמצית דוחות כספיים**  
**ליום 30 ביוני 2016**  
**(בלתי מבוקר)**



הדוח על הסיכונים ותיאור המאפיינים 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

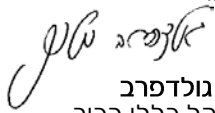
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר  | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |
|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| 2015                                   | 2015                                   | 2016                                    | 2015                                  | 2016                                    | 2016                                   |
| מבוקר                                  |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| בלתי מבוקר                             |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| במיליוני ש"ח                           |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| 8,784                                  | 4,320                                  | 4,629                                   | 2,818                                 | 2,704                                   | 2                                      |
| 1,666                                  | 804                                    | 940                                     | 818                                   | 670                                     | 2                                      |
| 7,118                                  | 3,516                                  | 3,689                                   | 2,000                                 | 2,034                                   | 2                                      |
| 199                                    | 93                                     | (277)                                   | 12                                    | (154)                                   | 6, 13                                  |
| 6,919                                  | 3,423                                  | 3,966                                   | 1,988                                 | 2,188                                   |                                        |
| הכנסות שאינן מריבית                    |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| 1,610                                  | 1,214                                  | 558                                     | (105)                                 | 534                                     | 3                                      |
| 4,092                                  | 2,086                                  | 1,977                                   | 1,035                                 | 989                                     |                                        |
| 595                                    | 108                                    | 35                                      | 53                                    | 15                                      |                                        |
| 6,297                                  | 3,408                                  | 2,570                                   | 983                                   | 1,538                                   |                                        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                 |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| 5,448                                  | 2,763                                  | 2,712                                   | 1,345                                 | 1,510                                   |                                        |
| 1,702                                  | 855                                    | 858                                     | 434                                   | 441                                     |                                        |
| 5                                      | -                                      | -                                       | -                                     | -                                       |                                        |
| 1,681                                  | 779                                    | 775                                     | 383                                   | 404                                     |                                        |
| 8,836                                  | 4,397                                  | 4,345                                   | 2,162                                 | 2,355                                   |                                        |
| 4,380                                  | 2,434                                  | 2,191                                   | 809                                   | 1,371                                   |                                        |
| 1,691                                  | 862                                    | 778                                     | 297                                   | 407                                     |                                        |
| 2,689                                  | 1,572                                  | 1,413                                   | 512                                   | 964                                     |                                        |
| 177                                    | 146                                    | 35                                      | 15                                    | 16                                      |                                        |
| רווח נקי                               |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| 2,866                                  | 1,718                                  | 1,448                                   | 527                                   | 980                                     |                                        |
| (31)                                   | (18)                                   | (19)                                    | (9)                                   | (10)                                    |                                        |
| 2,835                                  | 1,700                                  | 1,429                                   | 518                                   | 970                                     |                                        |
| רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים) |                                        |                                         |                                       |                                         |                                        |
| 1.92                                   | 1.15                                   | 0.94                                    | 0.35                                  | 0.64                                    |                                        |

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

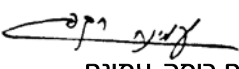
  
 יוראם נרדי  
 דירקטור

  
 רון פאינר  
 סגן מנהל כללי בכיר  
 ראש חטיבת החשבונאות

  
 יוראם נרדי  
 דירקטור

  
 רון פאינר  
 סגן מנהל כללי בכיר  
 ראש החטיבה הפיננסית

  
 דוד ברודט  
 יושב ראש הדירקטוריון

  
 רקפת רוסק-עמינח  
 מנהל כללי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2016

## בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר    | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2016         | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2015         | 2016                                                                                 |
|------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| מבוקר                                    | מבוקר                                  | מבוקר        | מבוקר                                   | מבוקר        | מבוקר                                                                                |
| במיליוני ש"ח                             | במיליוני ש"ח                           | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח                            | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח                                                                         |
| 2,866                                    | 1,718                                  | 1,448        | 527                                     | 980          | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                   |
| 31                                       | 18                                     | 19           | 9                                       | 10           | בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                |
| 2,835                                    | 1,700                                  | 1,429        | 518                                     | 970          | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק                                                     |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:</b> |                                        |              |                                         |              |                                                                                      |
| (423)                                    | 283                                    | 556          | (266)                                   | 400          | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו                         |
| (9)                                      | (6)                                    | (10)         | (27)                                    | 2            | התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, <sup>(א)</sup> לאחר השפעת מס וגידורים <sup>(ב)</sup> |
| 683                                      | 1,004                                  | (1,705)      | 2,256                                   | (833)        | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>                               |
| 11                                       | 12                                     | (1)          | (8)                                     | 8            | חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות                                   |
| 262                                      | 1,293                                  | (1,160)      | 1,955                                   | (423)        | <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>                                              |
| (161)                                    | (544)                                  | 392          | (845)                                   | 204          | השפעת המס המתייחס                                                                    |
| 101                                      | 749                                    | (768)        | 1,110                                   | (219)        | <b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>    |
| -                                        | (3)                                    | -            | (4)                                     | -            | בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                           |
| 101                                      | 752                                    | (768)        | 1,114                                   | (219)        | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים                              |
| 2,967                                    | 2,467                                  | 680          | 1,637                                   | 761          | רווח (הפסד) כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                           |
| 31                                       | 15                                     | 19           | 5                                       | 10           | בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                               |
| 2,936                                    | 2,452                                  | 661          | 1,632                                   | 751          | <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 30 ביוני 2016

| 30 ביוני                                          |              | 31 בדצמבר |         |
|---------------------------------------------------|--------------|-----------|---------|
| 2016                                              | 2015         | 2015      | 2015    |
| בלתי מבוקר                                        |              | מבוקר     |         |
| ביאור                                             | במיליוני ש"ח |           |         |
| נכסים                                             |              |           |         |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                          | 57,881       | 46,170    | 60,455  |
| ניירות ערך <sup>(א)(ב)</sup>                      | 5            | 64,810    | 69,475  |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  | 1,476        | 2,177     | 1,764   |
| אשראי לציבור                                      | 6, 13        | 258,460   | 265,070 |
| הפרשה להפסדי אשראי                                | 6, 13        | (3,912)   | (3,671) |
| אשראי לציבור, נטו                                 | 266,048      | 254,548   | 261,399 |
| אשראי לממשלות                                     | 480          | 435       | 453     |
| השקעות בחברות כלולות                              | 923          | 889       | 924     |
| בניינים וציוד                                     | 3,042        | 3,054     | 3,095   |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       | 17           | 17        | 18      |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                         | 11           | 14,538    | 11,250  |
| נכסים אחרים <sup>(א)</sup>                        | 8,662        | 7,113     | 7,666   |
| סך כל הנכסים                                      | 436,400      | 393,751   | 416,499 |
| התחייבויות והון                                   |              |           |         |
| פיקדונות הציבור                                   | 7            | 304,043   | 328,693 |
| פיקדונות מבנקים                                   | 4,165        | 4,581     | 3,859   |
| פיקדונות מממשלות                                  | 686          | 631       | 750     |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 789          | 1,371     | 938     |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים     | 24,151       | 19,720    | 21,308  |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    | 11           | 14,430    | 11,098  |
| התחייבויות אחרות <sup>(א)(ג)</sup>                | 22,455       | 20,368    | 20,746  |
| סך כל ההתחייבויות                                 | 405,987      | 365,144   | 387,392 |
| זכויות שאינן מקנות שליטה                          | 349          | 334       | 340     |
| הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                       | 9            | 28,273    | 28,767  |
| סך כל ההון                                        | 30,413       | 28,607    | 29,107  |
| סך כל ההתחייבויות וההון                           | 436,400      | 393,751   | 416,499 |

(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, 455 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2015 - 488 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2015 - 482 מיליון ש"ח).

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 30 ביוני 2016

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |       |                                                      |     |                                    |
|--------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|-----|------------------------------------|
| הון מניות                                              | פרמיה | קרנות הון                                            |     | סך כל<br>הון המניות<br>וקרנות ההון |
|                                                        |       | עסקאות תשלום<br>מבוסס מניות<br>ואחרות <sup>(א)</sup> |     |                                    |
| במיליוני ש"ח                                           |       |                                                      |     |                                    |
| יתרה ליום 31 במרס 2016                                 | 7,108 | 1,716                                                | 43  | 8,867                              |
| רווח נקי לתקופה                                        | -     | -                                                    | -   | -                                  |
| הנפקת מניות                                            | 1     | 6                                                    | (7) | -                                  |
| הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                      | -     | -                                                    | -   | -                                  |
| דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות                     | -     | -                                                    | -   | -                                  |
| יתרה ליום 30 ביוני 2016                                | 7,109 | 1,722                                                | 36  | 8,867                              |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |       |                                                      |    |                                    |
|--------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|----|------------------------------------|
| הון מניות                                              | פרמיה | קרנות הון                                            |    | סך כל<br>הון המניות<br>וקרנות ההון |
|                                                        |       | עסקאות תשלום<br>מבוסס מניות<br>ואחרות <sup>(א)</sup> |    |                                    |
| במיליוני ש"ח                                           |       |                                                      |    |                                    |
| יתרה ליום 31 במרס 2015                                 | 7,059 | 1,129                                                | 33 | 8,221                              |
| רווח נקי                                               | -     | -                                                    | -  | -                                  |
| התאמות בגין חברות כלולות נטו                           | -     | -                                                    | -  | -                                  |
| רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                      | -     | -                                                    | -  | -                                  |
| הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק                      | -     | -                                                    | -  | -                                  |
| יתרה ליום 30 ביוני 2015                                | 7,059 | 1,129                                                | 33 | 8,221                              |

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

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| רווח (הפסד)<br>כולל אחר<br>מצטבר | עודפים<br>שנצברו | הלוואות לעובדים<br>לרכישת<br>מניות הבנק | סך<br>הכל | זכויות שאינן<br>מקנות<br>שליטה | סך הכל<br>הון |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------------|-----------|--------------------------------|---------------|
| (1,997)                          | 22,443           | -                                       | 29,313    | 340                            | 29,653        |
| -                                | 970              | -                                       | 970       | 10                             | 980           |
| -                                | -                | -                                       | -         | -                              | -             |
| (219)                            | -                | -                                       | (219)     | -                              | (219)         |
| -                                | -                | -                                       | -         | (1)                            | (1)           |
| (2,216)                          | 23,413           | -                                       | 30,064    | 349                            | 30,413        |
| רווח (הפסד)<br>כולל אחר<br>מצטבר | עודפים<br>שנצברו | הלוואות לעובדים<br>לרכישת<br>מניות הבנק | סך<br>הכל | זכויות שאינן<br>מקנות<br>שליטה | סך הכל<br>הון |
| (1,911)                          | 20,344           | (42)                                    | 26,612    | 329                            | 26,941        |
| -                                | 518              | -                                       | 518       | 9                              | 527           |
| -                                | (13)             | -                                       | (13)      | -                              | (13)          |
| 1,114                            | -                | -                                       | 1,114     | (4)                            | 1,110         |
| -                                | -                | 42                                      | 42        | -                              | 42            |
| (797)                            | 20,849           | -                                       | 28,273    | 334                            | 28,607        |

## בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |       |                                                      |       |                                     |
|-------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------|
| הון מניות                                             | פרמיה | קרנות הון                                            |       | סך כל<br>הון המניות<br>וקרנות ההון  |
|                                                       |       | עסקאות תשלום<br>מבוסס מניות<br>ואחרות <sup>(N)</sup> |       |                                     |
| במיליוני ש"ח                                          |       |                                                      |       |                                     |
| 7,059                                                 | 1,129 | 43                                                   | 8,231 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)    |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | רווח נקי לתקופה                     |
| 50                                                    | 593   | (7)                                                  | 636   | הנפקת מניות                         |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס   |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות  |
| 7,109                                                 | 1,722 | 36                                                   | 8,867 | יתרה ליום 30 ביוני 2016             |
|                                                       |       |                                                      |       |                                     |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |       |                                                      |       |                                     |
| הון מניות                                             | פרמיה | קרנות הון                                            |       | סך כל<br>הון המניות<br>וקרנות ההון  |
|                                                       |       | עסקאות תשלום<br>מבוסס מניות<br>ואחרות <sup>(N)</sup> |       |                                     |
| במיליוני ש"ח                                          |       |                                                      |       |                                     |
| 7,059                                                 | 1,129 | 33                                                   | 8,221 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)    |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | רווח נקי לתקופה                     |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | התאמות בגין חברות כלולות נטו        |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס   |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק   |
| 7,059                                                 | 1,129 | 33                                                   | 8,221 | יתרה ליום 30 ביוני 2015             |
|                                                       |       |                                                      |       |                                     |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)             |       |                                                      |       |                                     |
| הון מניות                                             | פרמיה | קרנות הון                                            |       | סך כל<br>הון המניות<br>וקרנות ההון  |
|                                                       |       | עסקאות תשלום<br>מבוסס מניות<br>ואחרות <sup>(N)</sup> |       |                                     |
| במיליוני ש"ח                                          |       |                                                      |       |                                     |
| 7,059                                                 | 1,129 | 33                                                   | 8,221 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2014            |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | רווח נקי לתקופה                     |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | התאמות בגין חברות כלולות נטו        |
| -                                                     | -     | 10                                                   | 10    | הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס   |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק   |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות  |
| -                                                     | -     | -                                                    | -     | שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה   |
| 7,059                                                 | 1,129 | 43                                                   | 8,231 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2015            |

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

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

| רווח (הפסד)<br>כולל אחר<br>מצטבר | עודפים<br>שנצברו | הלוואות לעובדים<br>לרכישת<br>מניות הבנק | סך<br>הכל | זכויות שאינן<br>מקנות<br>שליטה | סך הכל<br>הון |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------------------|-----------|--------------------------------|---------------|
| (1,448)                          | 21,984           | -                                       | 28,767    | 340                            | 29,107        |
| -                                | 1,429            | -                                       | 1,429     | 19                             | 1,448         |
| -                                | -                | -                                       | 636       | -                              | 636           |
| (768)                            | -                | -                                       | (768)     | -                              | (768)         |
| -                                | -                | -                                       | -         | (10)                           | (10)          |
| (2,216)                          | 23,413           | -                                       | 30,064    | 349                            | 30,413        |
| רווח (הפסד)<br>כולל אחר<br>מצטבר | עודפים<br>שנצברו | הלוואות לעובדים<br>לרכישת<br>מניות הבנק | סך<br>הכל | זכויות שאינן<br>מקנות<br>שליטה | סך הכל<br>הון |
| (1,549)                          | 19,168           | (42)                                    | 25,798    | 340                            | 26,138        |
| -                                | 1,700            | -                                       | 1,700     | 18                             | 1,718         |
| -                                | (18)             | -                                       | (18)      | -                              | (18)          |
| 752                              | -                | -                                       | 752       | (3)                            | 749           |
| -                                | (1)              | 42                                      | 41        | (21)                           | 20            |
| (797)                            | 20,849           | -                                       | 28,273    | 334                            | 28,607        |
| רווח (הפסד)<br>כולל אחר<br>מצטבר | עודפים<br>שנצברו | הלוואות לעובדים<br>לרכישת<br>מניות הבנק | סך<br>הכל | זכויות שאינן<br>מקנות<br>שליטה | סך הכל<br>הון |
| (1,549)                          | 19,168           | (42)                                    | 25,798    | 340                            | 26,138        |
| -                                | 2,835            | -                                       | 2,835     | 31                             | 2,866         |
| -                                | (19)             | -                                       | (19)      | -                              | (19)          |
| -                                | -                | -                                       | 10        | -                              | 10            |
| 101                              | -                | -                                       | 101       | -                              | 101           |
| -                                | -                | 42                                      | 42        | -                              | 42            |
| -                                | -                | -                                       | -         | (10)                           | (10)          |
| -                                | -                | -                                       | -         | (21)                           | (21)          |
| (1,448)                          | 21,984           | -                                       | 28,767    | 340                            | 29,107        |

## בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר            | לשנה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשנה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשנה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשנה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 2015                                             | 2015                                  | 2016                                  | 2015                                  | 2016                                  |
| מבוקר                                            | מבוקר                                 | מבוקר                                 | מבוקר                                 | מבוקר                                 |
| בלתי מבוקר                                       | בלתי מבוקר                            | בלתי מבוקר                            | בלתי מבוקר                            | בלתי מבוקר                            |
| במיליוני ש"ח                                     | במיליוני ש"ח                          | במיליוני ש"ח                          | במיליוני ש"ח                          | במיליוני ש"ח                          |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>              |                                       |                                       |                                       |                                       |
| 2,866                                            | 1,718                                 | 1,448                                 | 527                                   | 980                                   |
| <b>רווח נקי לתקופה</b>                           |                                       |                                       |                                       |                                       |
| <b>התאמות:</b>                                   |                                       |                                       |                                       |                                       |
| 666                                              | 686                                   | (6)                                   | (17)                                  | (12)                                  |
| 655                                              | 335                                   | 320                                   | 173                                   | 175                                   |
| 45                                               | 35                                    | -                                     | -                                     | -                                     |
| 199                                              | 93                                    | (277)                                 | 12                                    | (154)                                 |
| 3                                                | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| (11)                                             | -                                     | (14)                                  | -                                     | (14)                                  |
| (1,075)                                          | (654)                                 | (565)                                 | (48)                                  | (474)                                 |
| (62)                                             | 100                                   | (121)                                 | 369                                   | (135)                                 |
| (522)                                            | (522)                                 | -                                     | -                                     | -                                     |
| (485)                                            | (22)                                  | -                                     | (18)                                  | (1)                                   |
| 283                                              | -                                     | 1                                     | -                                     | -                                     |
| 10                                               | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| (278)                                            | (137)                                 | (540)                                 | (20)                                  | (367)                                 |
| 491                                              | 289                                   | 149                                   | (98) <sup>(ב)</sup>                   | 48                                    |
| 118                                              | 70                                    | 284                                   | (25)                                  | 124                                   |
| (722) <sup>(א)</sup>                             | 335                                   | 369                                   | 375                                   | 281                                   |
| 6                                                | 367                                   | 218                                   | 451                                   | (9)                                   |
| 13                                               | (27) <sup>(ב)</sup>                   | (2)                                   | (47) <sup>(ב)</sup>                   | (13)                                  |
| <b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>                  |                                       |                                       |                                       |                                       |
| 2,773                                            | (3)                                   | (3,213)                               | (243)                                 | (1,705)                               |
| (9,307)                                          | (2,626)                               | (4,419)                               | (5,006)                               | (1,253)                               |
| 76                                               | 94                                    | (27)                                  | (2)                                   | (68)                                  |
| 236                                              | (177)                                 | 288                                   | 20                                    | 145                                   |
| 5,664                                            | 2,375                                 | (1,749)                               | 4,291                                 | 152                                   |
| 1,112                                            | 1,929                                 | 1,007                                 | 818                                   | (1,156)                               |
| (807)                                            | (713) <sup>(ב)</sup>                  | (78)                                  | (200) <sup>(ב)</sup>                  | (140)                                 |
| <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>             |                                       |                                       |                                       |                                       |
| (708)                                            | 92                                    | 318                                   | (1,519)                               | (333)                                 |
| 24,931                                           | 945                                   | 11,559                                | (21)                                  | 9,216                                 |
| 275                                              | 174                                   | (58)                                  | 132                                   | (136)                                 |
| (300)                                            | 133                                   | (149)                                 | (13)                                  | (56)                                  |
| (4,538)                                          | (1,190)                               | 2,573                                 | (3,608)                               | (275)                                 |
| (869)                                            | (725) <sup>(ב)</sup>                  | (33)                                  | (498) <sup>(ב)</sup>                  | 814                                   |
| 22,182                                           | 3,028                                 | 7,283                                 | (2,929)                               | 5,634                                 |
| <b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)</b> |                                       |                                       |                                       |                                       |

(א) בניכוי דיבידנד 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 30 ביוני 2016

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2015                                              | 2015                              | 2016                              | 2015                              | 2016                              |
| מבוקר                                             | מבוקר                             | מבוקר                             | מבוקר                             | מבוקר                             |
| במיליוני ש"ח                                      | במיליוני ש"ח                      | במיליוני ש"ח                      | במיליוני ש"ח                      | במיליוני ש"ח                      |
| <b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>               |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (81,408)                                          | (43,909)                          | (59,475)                          | (17,405)                          | (24,453)                          |
| רכישת ניירות ערך זמינים למכירה                    |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 33,513                                            | 21,552                            | 19,730                            | 10,341                            | 8,226                             |
| תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה             |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 30,366                                            | 9,004                             | 23,913                            | 5,005                             | 11,793                            |
| תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה             |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 279                                               | -                                 | 248                               | -                                 | 248                               |
| תמורה ממכירת תיקי אשראי                           |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (20)                                              | (1)                               | -                                 | -                                 | -                                 |
| רכישת מניות בחברות כלולות                         |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 711                                               | 711                               | -                                 | -                                 | -                                 |
| תמורה מממוש השקעה בחברות כלולות                   |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (627)                                             | (314)                             | (356)                             | (123)                             | (89)                              |
| רכישת בניינים וציוד                               |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 562                                               | 42                                | 5                                 | 28                                | 1                                 |
| תמורה מממוש בניינים וציוד                         |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 3                                                 | 3                                 | 2                                 | -                                 | -                                 |
| תמורה מממוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה           |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (16,621)                                          | (12,912)                          | (15,933)                          | (2,154)                           | (4,274)                           |
| <b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>                  |                                   |                                   |                                   |                                   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>               |                                   |                                   |                                   |                                   |
| ( <sup>(N)</sup> 2,606)                           | -                                 | 4,442                             | -                                 | -                                 |
| הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים              |                                   |                                   |                                   |                                   |
| ( <sup>(N)</sup> 5,698)                           | (4,293)                           | (1,968)                           | (251)                             | (940)                             |
| פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים              |                                   |                                   |                                   |                                   |
| -                                                 | -                                 | 636                               | -                                 | -                                 |
| הנפקת מניות                                       |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (10)                                              | -                                 | (10)                              | -                                 | (1)                               |
| דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (41)                                              | (31)                              | -                                 | (1)                               | -                                 |
| רכישת נוספת של מניות בחברות מאוחדות               |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 42                                                | 42                                | -                                 | 42                                | -                                 |
| הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק                 |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (3,101)                                           | (4,282)                           | 3,100                             | (210)                             | (941)                             |
| <b>מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)</b>  |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 2,460                                             | (14,166)                          | (5,550)                           | (5,293)                           | 419                               |
| גידול (קיסון) במזומנים ושווי מזומנים              |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 57,561                                            | 57,561                            | 60,015                            | 48,772                            | 53,819                            |
| יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה          |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (6)                                               | (367)                             | (218)                             | (451)                             | 9                                 |
| השפעת הפרשי השער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים   |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 60,015                                            | 43,028                            | 54,247                            | 43,028                            | 54,247                            |
| יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה            |                                   |                                   |                                   |                                   |

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

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני | לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 30 ביוני |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2015                               | 2015                              | 2016                              | 2015                              | 2016                              |
| מבוקר                              | מבוקר                             | מבוקר                             | מבוקר                             | מבוקר                             |
| במיליוני ש"ח                       | במיליוני ש"ח                      | במיליוני ש"ח                      | במיליוני ש"ח                      | במיליוני ש"ח                      |
| 9,830                              | 5,036                             | 4,959                             | 2,493                             | 2,395                             |
| ריבית שהתקבלה                      |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (3,209)                            | (1,850)                           | (1,341)                           | (567)                             | (810)                             |
| ריבית ששולמה                       |                                   |                                   |                                   |                                   |
| 1,013                              | 840                               | 34                                | 5                                 | 7                                 |
| דיבידנדים שהתקבלו                  |                                   |                                   |                                   |                                   |
| (1,419)                            | (620)                             | (650)                             | (336)                             | (249)                             |
| מסים על הכנסה ששולמו               |                                   |                                   |                                   |                                   |

(א) סווג מחדש.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 37 מיליוני ש"ח.

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

| פירוט הביאורים                                                | עמוד |
|---------------------------------------------------------------|------|
| 1 עיקרי המדיניות החשבונאית                                    | 120  |
| 2 הכנסות והוצאות ריבית                                        | 126  |
| 3 הכנסות מימון שאינן מריבית                                   | 127  |
| 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                                  | 128  |
| 5 ניירות ערך                                                  | 133  |
| 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי               | 145  |
| 7 פיקדונות הציבור                                             | 150  |
| 8 זכויות עובדים                                               | 151  |
| 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות                              | 163  |
| 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות                       | 172  |
| 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון | 183  |
| 12 מגזרי פעילות פיקוחיים                                      | 192  |
| 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי | 206  |
| 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה                          | 228  |
| 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים                | 231  |
| 16 אירועים לאחר תקופת הדיווח                                  | 251  |

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2016 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 שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2015, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2016.

#### 2. שימוש באומדנים

בעת הכנת הדוחות הכספיים, 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 שהתוצאות 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.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים

על רקע חקיקת חוק מגבלת השכר הנהלת הבנק ביצעה הערכה מחודשת של הסתברות התממשות החשיפה לתשלום זכויות שמוקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי בקשר עם סיום יחסי עובד-מעביד בתנאי מפותר, וזאת על רקע המצב המשפטי החדש שנוצר ובהתבסס על פרמטרים שונים שנבחנו.

עקב הגידול המשמעותי בסבירות והשינוי במועדים לסיום כהונה של חברי הנהלה ומנהלים נוספים שמועסקים בחוזים אישיים בבנק החליט הבנק לעדכן את אומדן ההפרשה בגין סיום יחסי עובד-מעביד.

השפעת שינוי האומדן הסתכמה ליום 31 במרס 2016 בסך של כ-117 מיליון ש"ח ונזקפה לרווח כולל אחר.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2016 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

### 1. מגזרי פעילות פיקוחיים ואזורים גיאוגרפיים

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 ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם.

התיקונים להוראות נועדו לחייב דיווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים המבוססת בעיקרה על סוג הלקוחות על פי מחזור פעילותם.

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

בדוח לשנת 2015 ניתן גילוי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקשר לנתונים מאזניים בלבד כנדרש בהוראה. החל מהדוח הכספי לרביע הראשון של שנת 2016 ניתן גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי ההשוואה הותאמו למפרע. לצורך הצגת מספרי ההשוואה ניתן להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

החל מהדוחות לרביע הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט אופן ההצגה והגילוי.

### 2. כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות

ביום 10 ביוני 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא צירופי עסקים, איחוד דוחות כספיים והשקעות בחברות מוחזקות".

בהתאם לחוזר, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שלהלן:

- כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 805 בקודיפיקציה בדבר "צירופי עסקים".
- הוראות נושא 810 בקודיפיקציה בדבר איחוד דוחות כספיים.  
זכויות פוטנציאליות - אין לקחת בחשבון זכויות הצבעה פוטנציאליות.  
מדיניות חשבונאית אחידה - הדוחות הכספיים של הקבוצה צריכים להיות ערוכים בהתאם ל-US GAAP.  
זכויות שאינן מקנות שליטה - ימדדו על פי שווין ההוגן, יכללו בהון ויוצגו בנפרד מההון המיוחס לחברת האם.
- הוראות נושא 20-350 בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ונכסים אחרים" בקשר לטיפול החשבונאי בירידת ערך מוניטין שנרכש בצירוף עסקים.  
לצורך בחינת ירידת ערך יש לבדוק האם קיים פער בין הערך בספרים של היחידה המדווחת בגינה נוצר המוניטין לבין שוויה ההוגן. במידה וקיים פער, תוכר ירידת ערך בגין המוניטין בגובה הפער שבין השווי ההוגן לערך בספרים וזאת עד לאיפוס הערך של המוניטין בספרים.
- כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חברות מוחזקות, לרבות כללי ההצגה, המדידה והגילוי וההנחיות הנוגעות לירידת ערך שנקבעו בהוראות נושא 323 בקודיפיקציה בדבר "השקעות - שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות".  
מדידה - לישות יש אפשרות לבחור לטפל בהשקעות במוחזקות בשווי הוגן במקום בשיטת השווי המאזני.  
ירידה בשיעור החזקה - בעת ירידה בשיעור החזקה, ללא קשר לשאלה האם החברה איבדה השפעה מהותית אם לא, יש להכיר ברווח או הפסד בגובה הפער שבין התמורה מהמכירה לחלק היחסי מהעלות המופחתת שנמכר. בעת איבוד השפעה מהותית, הזכויות שנותרו בהשקעה יוצגו לפי הערך בספרים של ההשקעה ערב השינוי.  
ירידת ערך - העודף של העלות המופחתת של ההשקעה על שוויה ההוגן. ירידת ערך אחרת מזמנית שהוכרה לא תבוטל בתקופות עתידיות.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הפסדים - ככלל על המשקיע להפסיק ליישם את שיטת השווי המאזני לאחר שהכיר בהפסדים מהמוחזקת עד לאיפוס ההשקעה, כאשר בתקופות עוקבות על המשקיע לחזור וליישם את שיטת השווי המאזני רק לאחר שאיפס את ההפסדים שלא הוכרו. יחד עם זאת, על המשקיע להכיר בהפסד נוסף כאשר חזרתה של המוחזקת לרווחיות בעתיד הקרוב הינה מובטחת. מדיניות חשבונאית אחידה - המשקיע והמוחזקת צריכים ליישם US GAAP.

- בהתאם להוראות המעבר ניתן בשנים 2016-2017 לא לבצע תיאומים למדיניות החשבונאית שמיושמת על ידי חברה כלולה ריאלית, העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם ל-IFRS.

היישום לראשונה נעשה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2016 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 3. כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא נכסים בלתי מוחשיים". בהתאם לחוזר תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".

להלן עקרי ההוראה:

ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר - הבחינה תעשה ברמת קבוצת נכסים (רמה מצומצמת ביותר של קבוצת נכסים שמפיקה תזרים מזומנים נפרד).

יש לבחון האם הערך בספרים של קבוצת הנכסים גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנה. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה ההפרש שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של קבוצת הנכסים.

ירידת ערך נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר - הבחינה תעשה לפחות אחת לשנה. במידה והערך בספרים עולה על שווי ההוגן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים עולה על השווי ההוגן.

ביטול הפסד מירידת ערך - ככלל לא ניתן לבטל הפסדים מירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים. היוון עלויות ליצירת נכס בלתי מוחשי - ככלל יוכרו כהוצאה בעת התהוותן למעט במקרים בהם קיימות הנחיות ספציפיות אחרות כגון לגבי עלויות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי.

הבנק מיישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2016 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 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 לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאיים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם להוראות המעבר לשנת 2015 החל מיום 1 בינואר 2018.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו לצורך היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

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.

הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

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

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "יישום 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 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017 לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה.

הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים לעיל על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

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: נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ", נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות" ותת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה תאגיד בנקאי יפעל בהתאם 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 זמינות למכירה במסגרת ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא יטופלו כפי שנדרש בהוראת הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

הבנק בוחן את השפעת אימוץ הכללים לעיל על הדוחות הכספיים.

### 4. 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 פקיעה דרך הרווח והפסד.
- 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 למפרע או מכאן ולהבא.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני                                                   |              | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|
| 2016                                                                                      | 2015         | 2016                                   | 2015         |
| בלתי מבוקר                                                                                |              |                                        |              |
| במיליוני ש"ח                                                                              |              |                                        |              |
| <b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>                                                      |              |                                        |              |
| מאשראי לציבור                                                                             | 2,456        | 2,659                                  | 4,195        |
| מאשראי לממשלה                                                                             | 4            | 6                                      | 7            |
| מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים                                                            | 9            | 9                                      | 19           |
| מפיקדונות בבנקים                                                                          | 24           | 25                                     | 39           |
| מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר                                         | -            | -                                      | 1            |
| מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>                                                                 | 211          | 119                                    | 368          |
| <b>סך כל הכנסות ריבית</b>                                                                 | <b>2,704</b> | <b>2,818</b>                           | <b>4,629</b> |
| <b>ב. הוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>                                                      |              |                                        |              |
| על פיקדונות הציבור                                                                        | (388)        | (442)                                  | (564)        |
| על פיקדונות הממשלה                                                                        | (1)          | (1)                                    | (2)          |
| על פיקדונות מבנקים                                                                        | (3)          | (4)                                    | (5)          |
| על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר                                      | -            | -                                      | (1)          |
| על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים                                          | (278)        | (371)                                  | (368)        |
| <b>סך כל הוצאות ריבית</b>                                                                 | <b>(670)</b> | <b>(818)</b>                           | <b>(940)</b> |
| <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                                                               | <b>2,034</b> | <b>2,000</b>                           | <b>3,689</b> |
| <b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b> |              |                                        |              |
| הכנסות ריבית                                                                              | (10)         | (13)                                   | (20)         |
| <b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>                                     |              |                                        |              |
| זמינות למכירה                                                                             | 193          | 88                                     | 323          |
| למסחר                                                                                     | 18           | 31                                     | 45           |
| <b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>                                                          | <b>211</b>   | <b>119</b>                             | <b>368</b>   |

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 103 מיליון ש"ח ובסך 153 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 בהתאמה, 66 מיליון ש"ח ו-97 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 בהתאמה.

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

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני                             |       | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |       |
|---------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|
| 2016                                                                | 2015  | 2016                                   | 2015  |
| 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>                   |       |                                        |       |
| 380                                                                 | (643) | (500)                                  | (974) |
| 380                                                                 | (643) | (500)                                  | (974) |
| <b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>                                       |       |                                        |       |
| 58                                                                  | 16    | 71                                     | 127   |
| (8)                                                                 | (1)   | (12)                                   | (8)   |
| 50                                                                  | 15    | 59                                     | 119   |
| (472)                                                               | 852   | 354                                    | 1,104 |
| <b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>                                          |       |                                        |       |
| <b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>                           |       |                                        |       |
| 483                                                                 | 38    | 575                                    | 567   |
| (59)                                                                | (5)   | (70)                                   | (32)  |
| -                                                                   | -     | -                                      | 522   |
| 3                                                                   | 7     | 5                                      | 8     |
| 427                                                                 | 40    | 510                                    | 1,065 |
| 14                                                                  | -     | 14                                     | -     |
| <b>א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>                          |       |                                        |       |
| 399                                                                 | 264   | 437                                    | 1,314 |
| <b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>       |       |                                        |       |
| 135                                                                 | (310) | 153                                    | (103) |
| -                                                                   | (59)  | (32)                                   | 3     |
| 135                                                                 | (369) | 121                                    | (100) |
| 534                                                                 | (105) | 558                                    | 1,214 |

- (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 דליה בסך 61 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016 ורווח ממכירת מניות חברת ויזה אירופה והחברה לישראל בסך 378 מיליון ש"ח ו-87 מיליון ש"ח בהתאמה, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016.
- כולל בעיקר רווח ממכירת מובילאיי וקרן ספרה בסך 288 מיליון ש"ח ו-52 מיליון ש"ח בהתאמה בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2015. לא היו מכירות מהותיות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015.
- (ד) מזה חלק הרווחים בסך 52 מיליון ש"ח ו-100 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- 120 מיליון ש"ח ו-94 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ה) מזה חלק הרווחים בסך 86 מיליון ש"ח ו-41 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 בהתאמה, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 1 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016.
- (ז) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).

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

| רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |                                                                    |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| רווח כולל אחר                                           | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup> | חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני        | התאמות בגין הטבות לעובדים                           | סך הכל                                              | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| במיליוני ש"ח                                            |                                                                    |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |
| יתרה ליום 31 במרס 2015                                  | 749                                                                | (25)                                                | 47                                                  | (2,685)                                             | (1,914)                                             | (1,911)                                             |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                  | (223)                                                              | (71)                                                | (8)                                                 | 1,412                                               | 1,110                                               | 1,114                                               |
| יתרה ליום 30 ביוני 2015                                 | 526                                                                | (96)                                                | 39                                                  | (1,273)                                             | (804)                                               | (797)                                               |
| יתרה ליום 31 במרס 2016                                  | 163                                                                | (111)                                               | 29                                                  | (2,082)                                             | (2,001)                                             | (1,997)                                             |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                  | 275                                                                | 32                                                  | 8                                                   | (534)                                               | (219)                                               | (219)                                               |
| יתרה ליום 30 ביוני 2016                                 | 438                                                                | (79)                                                | 37                                                  | (2,616)                                             | (2,220)                                             | (2,216)                                             |

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016  
ו-2015 (בלתי מבוקר)

| רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |                                                                    |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| רווח כולל אחר                                           | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup> | חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני        | התאמות בגין הטבות לעובדים                           | סך הכל                                              | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| במיליוני ש"ח                                            |                                                                    |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |                                                     |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2014 (מבוקר)                        | 394                                                                | (65)                                                | 22                                                  | (1,904)                                             | (1,553)                                             | (1,549)                                             |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                  | 132                                                                | (31)                                                | 17                                                  | 631                                                 | 749                                                 | 752                                                 |
| יתרה ליום 30 ביוני 2015                                 | 526                                                                | (96)                                                | 39                                                  | (1,273)                                             | (804)                                               | (797)                                               |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                        | 67                                                                 | (67)                                                | 38                                                  | (1,490)                                             | (1,452)                                             | (1,448)                                             |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                  | 371                                                                | (12)                                                | (1)                                                 | (1,126)                                             | (768)                                               | (768)                                               |
| יתרה ליום 30 ביוני 2016                                 | 438                                                                | (79)                                                | 37                                                  | (2,616)                                             | (2,220)                                             | (2,216)                                             |

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

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

| רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |       |                                                     |                                              |                           |         |                                                     |                                                     |
|---------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|---------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן |       | התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(2)</sup> | חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | התאמות בגין הטבות לעובדים | סך הכל  | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| במיליוני ש"ח                                            |       |                                                     |                                              |                           |         |                                                     |                                                     |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2014                                | 394   | (65)                                                | 22                                           | (1,904)                   | (1,553) | (4)                                                 | (1,549)                                             |
| שינוי נטו במהלך השנה                                    | (327) | (2)                                                 | 16                                           | 414                       | 101     | -                                                   | 101                                                 |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2015                                | 67    | (67)                                                | 38                                           | (1,490)                   | (1,452) | (4)                                                 | (1,448)                                             |

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

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

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

### ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)                                       |              |              |              |              |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 2016                                                                                    | 2015         |              |              |              |              |
| 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                                       | 874          | (297)        | 577          | (218)        | 27           |
| (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup> | (474)        | 172          | (302)        | (48)         | 16           |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                           | <b>400</b>   | <b>(125)</b> | <b>275</b>   | <b>(266)</b> | <b>43</b>    |
| <b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>                                                     |              |              |              |              |              |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                                                              | 59           | -            | 59           | (144)        | -            |
| גידורים <sup>(ג)</sup>                                                                  | (57)         | 30           | (27)         | 117          | (44)         |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                           | <b>2</b>     | <b>30</b>    | <b>32</b>    | <b>(27)</b>  | <b>(44)</b>  |
| חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני         | 8            | -            | 8            | (8)          | -            |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                           | <b>8</b>     | <b>-</b>     | <b>8</b>     | <b>(8)</b>   | <b>-</b>     |
| <b>הטבות לעובדים:</b>                                                                   |              |              |              |              |              |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה                                                          | (911)        | 327          | (584)        | 2,209        | (826)        |
| הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי <sup>(ד)</sup>                                             | 78           | (28)         | 50           | 47           | (18)         |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                           | <b>(833)</b> | <b>299</b>   | <b>(534)</b> | <b>2,256</b> | <b>(844)</b> |
| <b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                    | <b>(423)</b> | <b>204</b>   | <b>(219)</b> | <b>1,955</b> | <b>(845)</b> |
| <b>השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>            |              |              |              |              |              |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>(4)</b>   | <b>-</b>     |
| <b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                    |              |              |              |              |              |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                   | <b>(423)</b> | <b>204</b>   | <b>(219)</b> | <b>1,959</b> | <b>(845)</b> |

- (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 [כביאור 8](#) - זכויות עובדים.

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

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)                                        |          |         |         |          |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|----------|---------|
| 2016                                                                                    |          |         | 2015    |          |         |
| לפני מס                                                                                 | השפעת מס | לאחר מס | לפני מס | השפעת מס | לאחר מס |
| במיליוני ש"ח                                                                            |          |         |         |          |         |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:        |          |         |         |          |         |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:                                |          |         |         |          |         |
| 1,120                                                                                   | (381)    | 739     | 937     | (353)    | 584     |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן                                       |          |         |         |          |         |
| (564)                                                                                   | 196      | (368)   | (654)   | 202      | (452)   |
| (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup> |          |         |         |          |         |
| 556                                                                                     | (185)    | 371     | 283     | (151)    | 132     |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                  |          |         |         |          |         |
| התאמות מתרגום <sup>(ב)</sup> :                                                          |          |         |         |          |         |
| (40)                                                                                    | -        | (40)    | (73)    | -        | (73)    |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                                                              |          |         |         |          |         |
| 30                                                                                      | (2)      | 28      | 67      | (25)     | 42      |
| גידורים <sup>(ג)</sup>                                                                  |          |         |         |          |         |
| (10)                                                                                    | (2)      | (12)    | (6)     | (25)     | (31)    |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                  |          |         |         |          |         |
| (1)                                                                                     | -        | (1)     | 12      | 5        | 17      |
| חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני         |          |         |         |          |         |
| (1)                                                                                     | -        | (1)     | 12      | 5        | 17      |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                  |          |         |         |          |         |
| הטבות לעובדים:                                                                          |          |         |         |          |         |
| (1,837)                                                                                 | 626      | (1,211) | 896     | (332)    | 564     |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה                                                          |          |         |         |          |         |
| 132                                                                                     | (47)     | 85      | 108     | (41)     | 67      |
| הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי <sup>(ד)</sup>                                             |          |         |         |          |         |
| (1,705)                                                                                 | 579      | (1,126) | 1,004   | (373)    | 631     |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                  |          |         |         |          |         |
| (1,160)                                                                                 | 392      | (768)   | 1,293   | (544)    | 749     |
| סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה                                                           |          |         |         |          |         |
| השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:                   |          |         |         |          |         |
| -                                                                                       | -        | -       | (3)     | -        | (3)     |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה                                                          |          |         |         |          |         |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק                           |          |         |         |          |         |
| (1,160)                                                                                 | 392      | (768)   | 1,296   | (544)    | 752     |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה                                                          |          |         |         |          |         |

(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 [כביאור 8](#) - זכויות עובדים.

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

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר)                                                     |              |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 2015                                                                                     |              |              |              |
| לפני מס                                                                                  | השפעת מס     | לאחר מס      |              |
| <b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>  |              |              |              |
| <b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:</b>                          |              |              |              |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן                                        | 369          | (203)        | 166          |
| (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup> | (792)        | 299          | (493)        |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                            | <b>(423)</b> | <b>96</b>    | <b>(327)</b> |
| <b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>                                                      |              |              |              |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                                                               | 9            | -            | 9            |
| גידורים <sup>(ג)</sup>                                                                   | (18)         | 7            | (11)         |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                            | <b>(9)</b>   | <b>7</b>     | <b>(2)</b>   |
| חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני          | 11           | 5            | 16           |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                            | <b>11</b>    | <b>5</b>     | <b>16</b>    |
| <b>הטבות לעובדים:</b>                                                                    |              |              |              |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה                                                           | 464          | (190)        | 274          |
| הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי <sup>(ד)</sup>                                              | 219          | (79)         | 140          |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                            | <b>683</b>   | <b>(269)</b> | <b>414</b>   |
| <b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                     | <b>262</b>   | <b>(161)</b> | <b>101</b>   |
| <b>השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>             |              |              |              |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                    | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| <b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                     |              |              |              |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                    | <b>262</b>   | <b>(161)</b> | <b>101</b>   |

- (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.

## ביאור 5 - ניירות ערך

| ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)             |                         |                         |                                |        |                                              |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------|----------------------------------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                  |                         |                         |                                |        | הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח                   |
| שווי הוגן <sup>(א)</sup>                    | הפסדים                  | רווחים                  | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) |        |                                              |
|                                             |                         |                         |                                |        |                                              |
| 1. ניירות ערך זמינים למכירה:<br>אגרות חוב - |                         |                         |                                |        |                                              |
| 42,623                                      | -                       | 664                     | 41,959                         | 42,623 | של ממשלת ישראל                               |
| 8,731                                       | (1)                     | 49                      | 8,683                          | 8,731  | של ממשלות זרות                               |
| 36                                          | -                       | 2                       | 34                             | 36     | של מוסדות פיננסיים בישראל                    |
| 7,608                                       | (27)                    | 45                      | 7,590                          | 7,608  | של מוסדות פיננסיים זרים                      |
| 10,448                                      | (38)                    | 82                      | 10,404                         | 10,448 | מגובי נכסים (ABS) או מגובי<br>משכנתאות (MBS) |
| 540                                         | -                       | 26                      | 514                            | 540    | של אחרים בישראל                              |
| 1,862                                       | -                       | 85                      | 1,777                          | 1,862  | של אחרים זרים                                |
| 71,848                                      | (66)                    | 953                     | 70,961                         | 71,848 |                                              |
| 1,962                                       | (26)                    | 57                      | 1,931                          | 1,962  | מניות וקרנות נאמנות <sup>(ב)</sup>           |
| 73,810                                      | (92) <sup>(ג)</sup>     | 1,010 <sup>(ג)</sup>    | 72,892                         | 73,810 | סך כל ניירות הערך<br>הזמינים למכירה          |
| ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)             |                         |                         |                                |        |                                              |
| שווי הוגן <sup>(א)</sup>                    | הפסדים<br>שטרם<br>מומשו | רווחים<br>שטרם<br>מומשו | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) |        | הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח                   |
|                                             |                         |                         |                                |        |                                              |
| 2. ניירות ערך למסחר:<br>אגרות חוב -         |                         |                         |                                |        |                                              |
| 6,368                                       | (1)                     | 21                      | 6,348                          | 6,368  | של ממשלת ישראל                               |
| 3,371                                       | -                       | 52                      | 3,319                          | 3,371  | של ממשלות זרות                               |
| 130                                         | -                       | 1                       | 129                            | 130    | של מוסדות פיננסיים בישראל                    |
| 227                                         | (2)                     | 3                       | 226                            | 227    | של מוסדות פיננסיים זרים                      |
| 461                                         | (6)                     | 4                       | 463                            | 461    | מגובי נכסים (ABS) או מגובי<br>משכנתאות (MBS) |
| 108                                         | -                       | 3                       | 105                            | 108    | של אחרים בישראל                              |
| 379                                         | (3)                     | 8                       | 374                            | 379    | של אחרים זרים                                |
| 11,044                                      | (12)                    | 92                      | 10,964                         | 11,044 |                                              |
| 18                                          | (1)                     | -                       | 19                             | 18     | מניות וקרנות נאמנות                          |
| 11,062                                      | (13) <sup>(ד)</sup>     | 92 <sup>(ד)</sup>       | 10,983                         | 11,062 | סך כל ניירות הערך למסחר                      |
| 84,872                                      | (105)                   | 1,102                   | 83,875                         | 84,872 | סך כל ניירות הערך <sup>(ה)</sup>             |

ראה הערות [בעמוד 136](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)           |                                |                   |                            |                            |                          |
|-------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                |                                |                   |                            |                            |                          |
| הערך במאזן                                | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) | רווחים            | הפסדים                     | שווי הוגן <sup>(א)</sup>   |                          |
| במיליוני ש"ח                              |                                |                   |                            |                            |                          |
| <b>1. ניירות ערך זמינים למכירה:</b>       |                                |                   |                            |                            |                          |
| <b>אגרות חוב -</b>                        |                                |                   |                            |                            |                          |
| של ממשלת ישראל                            | 26,922                         | 26,754            | 172                        | (4)                        | 26,922                   |
| של ממשלות זרות                            | 7,109                          | 7,105             | 5                          | (1)                        | 7,109                    |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                 | 48                             | 45                | 3                          | -                          | 48                       |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 5,709                          | 5,687             | 43                         | (21)                       | 5,709                    |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 7,761                          | 7,784             | 38                         | (61)                       | 7,761                    |
| של אחרים בישראל                           | 1,209                          | 1,182             | 28                         | (1)                        | 1,209                    |
| של אחרים זרים                             | 1,032                          | 1,031             | 9                          | (8)                        | 1,032                    |
|                                           | 49,790                         | 49,588            | 298                        | (96)                       | 49,790                   |
| <b>מניות וקרנות נאמנות<sup>(ב)</sup></b>  | <b>4,062</b>                   | <b>3,285</b>      | <b>820</b>                 | <b>(43)</b>                | <b>4,062</b>             |
| <b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>   | <b>53,852</b>                  | <b>52,873</b>     | <b>1,118<sup>(ג)</sup></b> | <b>(139)<sup>(ג)</sup></b> | <b>53,852</b>            |
| ליום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)           |                                |                   |                            |                            |                          |
| הערך במאזן                                | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) | רווחים שטרם מומשו | 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                            | 7,419                          | 7,474             | 11                         | (66)                       | 7,419                    |
| של ממשלות זרות                            | 961                            | 989               | -                          | (28)                       | 961                      |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                 | 156                            | 157               | -                          | (1)                        | 156                      |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 237                            | 238               | -                          | (1)                        | 237                      |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 876                            | 873               | 6                          | (3)                        | 876                      |
| של אחרים בישראל                           | 344                            | 346               | 2                          | (4)                        | 344                      |
| של אחרים זרים                             | 330                            | 334               | -                          | (4)                        | 330                      |
|                                           | 10,323                         | 10,411            | 19                         | (107)                      | 10,323                   |
| <b>מניות וקרנות נאמנות</b>                | <b>635</b>                     | <b>699</b>        | <b>-</b>                   | <b>(64)</b>                | <b>635</b>               |
| <b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>            | <b>10,958</b>                  | <b>11,110</b>     | <b>19<sup>(ד)</sup></b>    | <b>(171)<sup>(ד)</sup></b> | <b>10,958</b>            |
| <b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>    | <b>64,810</b>                  | <b>63,983</b>     | <b>1,137</b>               | <b>(310)</b>               | <b>64,810</b>            |

ראה הערות [בעמוד 136](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)               |                                |                                 |                    |                          |                          |
|-------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                |                                |                                 |                    |                          |                          |
| הערך במאזן                                | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) | רווחים                          | הפסדים             | שווי הוגן <sup>(א)</sup> |                          |
| במיליוני ש"ח                              |                                |                                 |                    |                          |                          |
| <b>1. ניירות ערך זמינים למכירה:</b>       |                                |                                 |                    |                          |                          |
| <b>אגרות חוב -</b>                        |                                |                                 |                    |                          |                          |
| של ממשלת ישראל                            | 28,553                         | 28,359                          | 201                | (7)                      | 28,553                   |
| של ממשלות זרות                            | 8,128                          | 8,127                           | 5                  | (4)                      | 8,128                    |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                 | 35                             | 33                              | 2                  | -                        | 35                       |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 6,262                          | 6,257                           | 31                 | (26)                     | 6,262                    |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 9,566                          | 9,630                           | 24                 | (88)                     | 9,566                    |
| של אחרים בישראל                           | 586                            | 562                             | 25                 | (1)                      | 586                      |
| של אחרים זרים                             | 1,694                          | 1,706                           | 12                 | (24)                     | 1,694                    |
|                                           | 54,824                         | 54,674                          | 300                | (150)                    | 54,824                   |
| <b>מניות וקרנות נאמנות<sup>(ב)</sup></b>  | 2,703                          | 2,559                           | 158                | (14)                     | 2,703                    |
| <b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>   | 57,527                         | 57,233                          | 458 <sup>(ג)</sup> | (164) <sup>(א)</sup>     | 57,527                   |
| ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)               |                                |                                 |                    |                          |                          |
| הערך במאזן                                | עלות מופחתת<br>(במניות - עלות) | עלות מומשו<br>רווחים שטרם מומשו | הפסדים שטרם מומשו  | ההתאמות לשווי הוגן       | שווי הוגן <sup>(א)</sup> |
| במיליוני ש"ח                              |                                |                                 |                    |                          |                          |
| <b>2. ניירות ערך למסחר:</b>               |                                |                                 |                    |                          |                          |
| <b>אגרות חוב -</b>                        |                                |                                 |                    |                          |                          |
| של ממשלת ישראל                            | 6,657                          | 6,657                           | 17                 | (10)                     | 6,664                    |
| של ממשלות זרות                            | 3,087                          | 3,087                           | -                  | (29)                     | 3,058                    |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                 | 238                            | 238                             | 1                  | (1)                      | 238                      |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 149                            | 149                             | -                  | (1)                      | 148                      |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 754                            | 754                             | 4                  | (7)                      | 751                      |
| של אחרים בישראל                           | 150                            | 150                             | 2                  | -                        | 152                      |
| של אחרים זרים                             | 326                            | 326                             | 1                  | (7)                      | 320                      |
|                                           | 11,361                         | 11,361                          | 25                 | (55)                     | 11,331                   |
| <b>מניות וקרנות נאמנות</b>                | 687                            | 687                             | 10                 | (80)                     | 617                      |
| <b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>            | 12,048                         | 12,048                          | 35 <sup>(ד)</sup>  | (135) <sup>(ד)</sup>     | 11,948                   |
| <b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>    | 69,281                         | 69,281                          | 493                | (299)                    | 69,475                   |

ראה הערות [בעמוד 136](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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 919 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 1,301 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 1,050 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 פנויות בסך 25 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 14 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 16 מיליון ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 797 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 94 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 111 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.  
 ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 4,286 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 2,193 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 3,131 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.  
 סך של 8.1 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (Supnationals, Sovereign and Agencies) (30 ביוני 2015 - 5.0 מיליארד, 31 בדצמבר 2015 - 6.1 מיליארד ש"ח).

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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                |        |         |         |        |                   |       |         |         |        |
|-------------------------------------------|--------|---------|---------|--------|-------------------|-------|---------|---------|--------|
| פחות מ-12 חודשים                          |        |         |         |        | 12 חודשים ומעלה   |       |         |         |        |
| הפסדים שטרם מומשו                         |        |         |         |        | הפסדים שטרם מומשו |       |         |         |        |
| שווי הוגן                                 | 0-20%  | 20%-35% | מעל 35% | סך הכל | שווי הוגן         | 0-20% | 20%-35% | מעל 35% | סך הכל |
| במיליוני ש"ח                              |        |         |         |        |                   |       |         |         |        |
| אגרות חוב                                 |        |         |         |        |                   |       |         |         |        |
| של ממשלת ישראל                            | 6,995  | -       | -       | -      | -                 | -     | -       | -       | -      |
| של ממשלות זרות                            | 238    | 1       | -       | -      | 1                 | 15    | -       | -       | -      |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 3,905  | 21      | -       | -      | 21                | 32    | 6       | -       | 6      |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 3,854  | 33      | -       | -      | 33                | 261   | 5       | -       | 5      |
| של אחרים בישראל                           | 3      | -       | -       | -      | -                 | -     | -       | -       | -      |
| מניות וקרנות נאמנות                       | -      | 7       | -       | -      | 7                 | 335   | 19      | -       | 19     |
| סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה          | 14,995 | 62      | -       | -      | 62                | 643   | 30      | -       | 30     |

## 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)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                |               |            |          |          |                   |              |           |          |           |           |
|-------------------------------------------|---------------|------------|----------|----------|-------------------|--------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| פחות מ-12 חודשים                          |               |            |          |          | 12 חודשים ומעלה   |              |           |          |           |           |
| הפסדים שטרם מומשו                         |               |            |          |          | הפסדים שטרם מומשו |              |           |          |           |           |
| שווי הוגן                                 | 0-20%         | 20%-35%    | מעל 35%  | סך הכל   | שווי הוגן         | 0-20%        | 20%-35%   | מעל 35%  | סך הכל    |           |
| במיליוני ש"ח                              |               |            |          |          |                   |              |           |          |           |           |
| <b>אגרות חוב</b>                          |               |            |          |          |                   |              |           |          |           |           |
| של ממשלת ישראל                            | 9,306         | 4          | -        | -        | 4                 | -            | -         | -        | -         | -         |
| של ממשלות זרות                            | 4,999         | 1          | -        | -        | 1                 | -            | -         | -        | -         | -         |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 1,770         | 16         | -        | -        | 16                | 55           | 5         | -        | 5         | 5         |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 3,496         | 39         | -        | -        | 39                | 808          | 22        | -        | 22        | 22        |
| של אחרים בישראל                           | 716           | 1          | -        | -        | 1                 | -            | -         | -        | -         | -         |
| של אחרים זרים                             | 332           | 6          | -        | -        | 6                 | 334          | 2         | -        | 2         | 2         |
| מניות וקרנות נאמנות                       | 619           | 36         | -        | 7        | 43                | -            | -         | -        | -         | -         |
| <b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>   | <b>21,238</b> | <b>103</b> | <b>-</b> | <b>7</b> | <b>110</b>        | <b>1,197</b> | <b>29</b> | <b>-</b> | <b>29</b> | <b>29</b> |

(-) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                    |               |            |          |          |                   |            |           |          |           |           |
|-------------------------------------------|---------------|------------|----------|----------|-------------------|------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| פחות מ-12 חודשים                          |               |            |          |          | 12 חודשים ומעלה   |            |           |          |           |           |
| הפסדים שטרם מומשו                         |               |            |          |          | הפסדים שטרם מומשו |            |           |          |           |           |
| שווי הוגן                                 | 0-20%         | 20%-35%    | מעל 35%  | סך הכל   | שווי הוגן         | 0-20%      | 20%-35%   | מעל 35%  | סך הכל    |           |
| במיליוני ש"ח                              |               |            |          |          |                   |            |           |          |           |           |
| <b>אגרות חוב</b>                          |               |            |          |          |                   |            |           |          |           |           |
| של ממשלת ישראל                            | 15,057        | 7          | -        | -        | 7                 | -          | -         | -        | -         | -         |
| של ממשלות זרות                            | 5,730         | 4          | -        | -        | 4                 | -          | -         | -        | -         | -         |
| של מוסדות פיננסיים זרים                   | 3,961         | 23         | -        | -        | 23                | 34         | 3         | -        | 3         | 3         |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 6,863         | 63         | -        | -        | 63                | 742        | 25        | -        | 25        | 25        |
| של אחרים בישראל                           | 126           | 1          | -        | -        | 1                 | -          | -         | -        | -         | -         |
| של אחרים זרים                             | 778           | 15         | 9        | -        | 24                | 39         | -         | -        | -         | -         |
| מניות וקרנות נאמנות                       | 136           | 8          | -        | -        | 8                 | 91         | 6         | -        | 6         | 6         |
| <b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>   | <b>32,651</b> | <b>121</b> | <b>9</b> | <b>-</b> | <b>130</b>        | <b>906</b> | <b>34</b> | <b>-</b> | <b>34</b> | <b>34</b> |

(-) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                       |           |                   |           |                   |           |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| עד 12 חודשים                                                     |           | מעל 12 חודשים     |           | סך הכל            |           |
| הפסדים שטרם מומשו                                                | שווי להגן | הפסדים שטרם מומשו | שווי להגן | הפסדים שטרם מומשו | שווי להגן |
| במיליוני ש"ח                                                     |           |                   |           |                   |           |
| 611                                                              | (11)      | 61                | -         | 672               | (11)      |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                  |           |                   |           |                   |           |
| 1,797                                                            | (12)      | 161               | (4)       | 1,958             | (16)      |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS) |           |                   |           |                   |           |
| 1,446                                                            | (10)      | 39                | (1)       | 1,485             | (11)      |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)                                     |           |                   |           |                   |           |
| 3,854                                                            | (33)      | 261               | (5)       | 4,115             | (38)      |
| סך הכל                                                           |           |                   |           |                   |           |
| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                                       |           |                   |           |                   |           |
| עד 12 חודשים                                                     |           | מעל 12 חודשים     |           | סך הכל            |           |
| הפסדים שטרם מומשו                                                | שווי להגן | הפסדים שטרם מומשו | שווי להגן | הפסדים שטרם מומשו | שווי להגן |
| במיליוני ש"ח                                                     |           |                   |           |                   |           |
| 1,465                                                            | (25)      | 61                | (1)       | 1,526             | (26)      |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                  |           |                   |           |                   |           |
| 1,182                                                            | (9)       | 650               | (20)      | 1,832             | (29)      |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS) |           |                   |           |                   |           |
| 849                                                              | (5)       | 97                | (1)       | 946               | (6)       |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)                                     |           |                   |           |                   |           |
| 3,496                                                            | (39)      | 808               | (22)      | 4,304             | (61)      |
| סך הכל                                                           |           |                   |           |                   |           |
| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                                           |           |                   |           |                   |           |
| עד 12 חודשים                                                     |           | מעל 12 חודשים     |           | סך הכל            |           |
| הפסדים שטרם מומשו                                                | שווי להגן | הפסדים שטרם מומשו | שווי להגן | הפסדים שטרם מומשו | שווי להגן |
| במיליוני ש"ח                                                     |           |                   |           |                   |           |
| 1,860                                                            | (25)      | 87                | (2)       | 1,947             | (27)      |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                  |           |                   |           |                   |           |
| 3,321                                                            | (22)      | 558               | (21)      | 3,879             | (43)      |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS) |           |                   |           |                   |           |
| 1,682                                                            | (16)      | 97                | (2)       | 1,779             | (18)      |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)                                     |           |                   |           |                   |           |
| 6,863                                                            | (63)      | 742               | (25)      | 7,605             | (88)      |
| סך הכל                                                           |           |                   |           |                   |           |

(-) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

### פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                                               |               |           |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|-------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>                                                |               |           |             |
| עלות מופחתת                                                                              | רווחים        | הפסדים    | שווי הוגן   |
| במיליוני ש"ח                                                                             |               |           |             |
| <b>1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)</b> |               |           |             |
| ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA                                                   | 386           | 3         | -           |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC                                             | 2,080         | 19        | -           |
| ניירות ערך אחרים                                                                         | 721           | 1         | (11)        |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)                        | 3,187         | 23        | (11)        |
| <b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>                         |               |           |             |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם                               | 4,874         | 47        | (15)        |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות                                                          | 478           | 4         | (1)         |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים                                                   | 5,352         | 51        | (16)        |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                                   | 8,539         | 74        | (27)        |
| <b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>                                                      |               |           |             |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי                                                                 | 35            | -         | (1)         |
| אשראי אחר לאנשים פרטיים                                                                  | 4             | -         | -           |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים                                                                | 1             | -         | -           |
| אגרות חוב מסוג CLO                                                                       | 1,825         | 8         | (10)        |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים                                                            | 1,865         | 8         | (11)        |
| <b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>                        | <b>10,404</b> | <b>82</b> | <b>(38)</b> |
| <b>10,448</b>                                                                            |               |           |             |

(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)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                                                               |        |        |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|-----------|
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>                                                |        |        |           |
| עלות מופחתת במיליוני ש"ח                                                                 | רווחים | הפסדים | שווי הוגן |
| <b>1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)</b> |        |        |           |
| 13                                                                                       | -      | -      | 13        |
| 1,038                                                                                    | (25)   | -      | 1,013     |
| 728                                                                                      | (1)    | 1      | 728       |
| ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA                                                   |        |        |           |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC                                             |        |        |           |
| ניירות ערך אחרים                                                                         |        |        |           |
| 1,779                                                                                    | (26)   | 1      | 1,754     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)                        |        |        |           |
| <b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>                         |        |        |           |
| 3,654                                                                                    | (29)   | 9      | 3,634     |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם                               |        |        |           |
| 388                                                                                      | -      | 3      | 391       |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות                                                          |        |        |           |
| 4,042                                                                                    | (29)   | 12     | 4,025     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים                                                   |        |        |           |
| 5,821                                                                                    | (55)   | 13     | 5,779     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                                   |        |        |           |
| <b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>                                                      |        |        |           |
| 91                                                                                       | (1)    | -      | 90        |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי                                                                 |        |        |           |
| 2                                                                                        | -      | -      | 2         |
| קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים                                                  |        |        |           |
| 4                                                                                        | -      | -      | 4         |
| אשראי אחר לאנשים פרטיים                                                                  |        |        |           |
| 1                                                                                        | -      | -      | 1         |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים                                                                |        |        |           |
| 1,865                                                                                    | (5)    | 25     | 1,885     |
| אגרות חוב מסוג CLO                                                                       |        |        |           |
| 1,963                                                                                    | (6)    | 25     | 1,982     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים                                                            |        |        |           |
| 7,784                                                                                    | (61)   | 38     | 7,761     |
| <b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>                        |        |        |           |

(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 2015 (מבוקר)                                                                   |        |        |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|-----------|
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>                                                |        |        |           |
| עלות מופחתת                                                                              | רווחים | הפסדים | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח                                                                             |        |        |           |
| <b>1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)</b> |        |        |           |
| 11                                                                                       | -      | -      | 11        |
| 1,245                                                                                    | (21)   | -      | 1,224     |
| 796                                                                                      | (6)    | -      | 790       |
| ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA                                                   |        |        |           |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC                                             |        |        |           |
| ניירות ערך אחרים                                                                         |        |        |           |
| 2,052                                                                                    | (27)   | -      | 2,025     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)                        |        |        |           |
| <b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>                         |        |        |           |
| 4,987                                                                                    | (42)   | 5      | 4,950     |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם                               |        |        |           |
| 494                                                                                      | (1)    | 1      | 494       |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות                                                          |        |        |           |
| 5,481                                                                                    | (43)   | 6      | 5,444     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים                                                   |        |        |           |
| 7,533                                                                                    | (70)   | 6      | 7,469     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                                   |        |        |           |
| <b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>                                                      |        |        |           |
| 94                                                                                       | (2)    | -      | 92        |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי                                                                 |        |        |           |
| 4                                                                                        | -      | -      | 4         |
| אשראי אחר לאנשים פרטיים                                                                  |        |        |           |
| 1                                                                                        | -      | -      | 1         |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים                                                                |        |        |           |
| 1,998                                                                                    | (16)   | 18     | 2,000     |
| אגרות חוב מסוג CLO                                                                       |        |        |           |
| 2,097                                                                                    | (18)   | 18     | 2,097     |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים                                                            |        |        |           |
| 9,630                                                                                    | (88)   | 24     | 9,566     |
| <b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>                        |        |        |           |

(א) סכומים שנזקפו 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)

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                                |                                         |                                         |                   |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| עלות מופחתת                                                               | לשווי הוגן <sup>(א)</sup> מהתאמות מומשו | לשווי הוגן <sup>(א)</sup> מהתאמות מומשו | הפסדים שטרם מומשו |
| במיליוני ש"ח                                                              |                                         |                                         |                   |
| 2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass) |                                         |                                         |                   |
| 7                                                                         | -                                       | -                                       | 7                 |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC                              |                                         |                                         |                   |
| 7                                                                         | -                                       | -                                       | 7                 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)         |                                         |                                         |                   |
| 7                                                                         | -                                       | -                                       | 7                 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)                 |                                         |                                         |                   |
| 158                                                                       | 2                                       | (3)                                     | 157               |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם                |                                         |                                         |                   |
| 80                                                                        | 1                                       | (1)                                     | 80                |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות                                           |                                         |                                         |                   |
| 238                                                                       | 3                                       | (4)                                     | 237               |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים                                    |                                         |                                         |                   |
| 245                                                                       | 3                                       | (4)                                     | 244               |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                    |                                         |                                         |                   |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)                                              |                                         |                                         |                   |
| 12                                                                        | -                                       | -                                       | 12                |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי                                                  |                                         |                                         |                   |
| 69                                                                        | -                                       | -                                       | 69                |
| אשראי לרכישת רכב                                                          |                                         |                                         |                   |
| 13                                                                        | -                                       | -                                       | 13                |
| אשראי אחר לאנשים פרטיים                                                   |                                         |                                         |                   |
| 124                                                                       | 1                                       | (2)                                     | 123               |
| אחרים                                                                     |                                         |                                         |                   |
| 218                                                                       | 1                                       | (2)                                     | 217               |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים                                             |                                         |                                         |                   |
| 463                                                                       | 4                                       | (6)                                     | 461               |
| סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים                        |                                         |                                         |                   |

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

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

| 30 ביוני 2015 (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>2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)</b> |                                                     |                                                     |            |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC                                     | 9                                                   | -                                                   | 9          |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)                | 9                                                   | -                                                   | 9          |
| <b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>                 |                                                     |                                                     |            |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם                       | 455                                                 | 1 (2)                                               | 454        |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות                                                  | 125                                                 | 2 (1)                                               | 126        |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים                                           | 580                                                 | 3 (3)                                               | 580        |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                           | 589                                                 | 3 (3)                                               | 589        |
| <b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>                                              |                                                     |                                                     |            |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי                                                         | 19                                                  | -                                                   | 19         |
| קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים                                          | 1                                                   | -                                                   | 1          |
| אשראי לרכישת רכב                                                                 | 73                                                  | 1                                                   | 74         |
| אשראי אחר לאנשים פרטיים                                                          | 15                                                  | -                                                   | 15         |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים                                                        | 48                                                  | -                                                   | 48         |
| אחרים                                                                            | 128                                                 | 2                                                   | 130        |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים                                                    | 284                                                 | 3                                                   | 287        |
| <b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>                        | <b>873</b>                                          | <b>6 (3)</b>                                        | <b>876</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 2015 (מבוקר)                                                           |                                         |                                         |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| עלות מופחתת                                                                      | לשווי הוגן <sup>(א)</sup> מהתאמות מומשו | לשווי הוגן <sup>(א)</sup> מהתאמות מומשו | הפסדים שטרם מומשו |
| במיליוני ש"ח                                                                     |                                         |                                         |                   |
| <b>2. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (through securities-Pass)</b> |                                         |                                         |                   |
| 8                                                                                | -                                       | -                                       | 8                 |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC                                     |                                         |                                         |                   |
| 8                                                                                | -                                       | -                                       | 8                 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)                |                                         |                                         |                   |
| 8                                                                                | -                                       | -                                       | 8                 |
| <b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)</b>                 |                                         |                                         |                   |
| 410                                                                              | 1                                       | (3)                                     | 408               |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם                       |                                         |                                         |                   |
| 92                                                                               | 1                                       | -                                       | 93                |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות                                                  |                                         |                                         |                   |
| 502                                                                              | 2                                       | (3)                                     | 501               |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים                                           |                                         |                                         |                   |
| 510                                                                              | 2                                       | (3)                                     | 509               |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)                                           |                                         |                                         |                   |
| <b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>                                              |                                         |                                         |                   |
| 12                                                                               | -                                       | -                                       | 12                |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי                                                         |                                         |                                         |                   |
| 1                                                                                | -                                       | -                                       | 1                 |
| קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים                                          |                                         |                                         |                   |
| 68                                                                               | -                                       | (1)                                     | 67                |
| אשראי לרכישת רכב                                                                 |                                         |                                         |                   |
| 14                                                                               | -                                       | -                                       | 14                |
| אשראי אחר לאנשים פרטיים                                                          |                                         |                                         |                   |
| 149                                                                              | 2                                       | (3)                                     | 148               |
| אחרים                                                                            |                                         |                                         |                   |
| 244                                                                              | 2                                       | (4)                                     | 242               |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים                                                    |                                         |                                         |                   |
| 754                                                                              | 4                                       | (7)                                     | 751               |
| <b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>                        |                                         |                                         |                   |

(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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                          |        |          |         |               |         |
|-----------------------------------------------------|--------|----------|---------|---------------|---------|
| אשראי לציבור                                        |        |          |         |               |         |
| מסחרי                                               | דיור   | פרטי אחר | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                        |        |          |         |               |         |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>       |        |          |         |               |         |
| 110,217                                             | 52     | 655      | 110,924 | 9,413         | 120,337 |
| 39,494                                              | 81,903 | 37,281   | 158,678 | 4,229         | 162,907 |
| 982 <sup>(א)</sup>                                  | 80,843 | -        | 81,825  | -             | 81,825  |
| 149,711                                             | 81,955 | 37,936   | 269,602 | 13,642        | 283,244 |
| <b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>                   |        |          |         |               |         |
| <b>2מזה:</b>                                        |        |          |         |               |         |
| 1,456                                               | -      | 98       | 1,554   | -             | 1,554   |
| 1,738                                               | -      | 218      | 1,956   | -             | 1,956   |
| 3,194                                               | -      | 316      | 3,510   | -             | 3,510   |
| 85                                                  | 725    | 115      | 925     | -             | 925     |
| 3,054                                               | 24     | 349      | 3,427   | -             | 3,427   |
| 6,333                                               | 749    | 780      | 7,862   | -             | 7,862   |
| <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                        |        |          |         |               |         |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b> |        |          |         |               |         |
| 1,914                                               | 10     | 76       | 2,000   | 2             | 2,002   |
| 381                                                 | 503    | 670      | 1,554   | -             | 1,554   |
| -                                                   | 500    | -        | 500     | -             | 500     |
| 2,295                                               | 513    | 746      | 3,554   | 2             | 3,556   |
| 675                                                 | -      | 33       | 708     | -             | 708     |
| <b>4מזה: 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 308 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

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

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

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                          |                       |          |         |               |         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------|---------|---------------|---------|
| אשראי לציבור                                        |                       |          |         |               |         |
| מסחרי                                               | דיוור                 | פרטי אחר | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                        |                       |          |         |               |         |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>       |                       |          |         |               |         |
| 107,926                                             | 44                    | 991      | 108,961 | 11,329        | 120,290 |
| 35,863                                              | 78,445                | 35,191   | 149,499 | 2,728         | 152,227 |
| 1,312 <sup>(ב)</sup>                                | 75,998 <sup>(ג)</sup> | -        | 77,310  | -             | 77,310  |
| 143,789                                             | 78,489                | 36,182   | 258,460 | 14,057        | 272,517 |
| <b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>                   |                       |          |         |               |         |
| <b>מזה:</b>                                         |                       |          |         |               |         |
| 2,357                                               | -                     | 102      | 2,459   | -             | 2,459   |
| 1,967                                               | -                     | 49       | 2,016   | -             | 2,016   |
| 4,324                                               | -                     | 151      | 4,475   | -             | 4,475   |
| 100                                                 | 739                   | 85       | 924     | -             | 924     |
| 3,935                                               | 9                     | 252      | 4,196   | -             | 4,196   |
| 8,359                                               | 748                   | 488      | 9,595   | -             | 9,595   |
| <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                        |                       |          |         |               |         |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b> |                       |          |         |               |         |
| 2,528                                               | 13                    | 53       | 2,594   | 3             | 2,597   |
| 288                                                 | 503                   | 527      | 1,318   | -             | 1,318   |
| 1 <sup>(ב)</sup>                                    | 499 <sup>(ג)</sup>    | -        | 500     | -             | 500     |
| 2,816                                               | 516                   | 580      | 3,912   | 3             | 3,915   |
| 1,053                                               | -                     | 58       | 1,111   | -             | 1,111   |
| <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 303 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצת רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (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 2015 (מבוקר)                              |        |                    |         |               |         |
|-----------------------------------------------------|--------|--------------------|---------|---------------|---------|
| אשראי לציבור                                        |        |                    |         |               |         |
| מסחרי                                               | דיור   | פרטי אחר           | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                        |        |                    |         |               |         |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>       |        |                    |         |               |         |
| 107,768                                             | 45     | 852                | 108,665 | 7,515         | 116,180 |
| 38,097                                              | 81,760 | 36,548             | 156,405 | 3,254         | 159,659 |
| 1,014 <sup>(ג)</sup>                                | 80,616 | -                  | 81,630  | -             | 81,630  |
| 145,865                                             | 81,805 | 37,400             | 265,070 | 10,769        | 275,839 |
| <b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>                   |        |                    |         |               |         |
| <b>מזה:</b>                                         |        |                    |         |               |         |
| 2,192                                               | -      | 86                 | 2,278   | -             | 2,278   |
| 1,617                                               | -      | 26                 | 1,643   | -             | 1,643   |
| 3,809                                               | -      | 112                | 3,921   | -             | 3,921   |
| 67                                                  | 770    | 105                | 942     | -             | 942     |
| 3,151 <sup>(ד)</sup>                                | 11     | 299 <sup>(ד)</sup> | 3,461   | -             | 3,461   |
| 7,027                                               | 781    | 516                | 8,324   | -             | 8,324   |
| <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                        |        |                    |         |               |         |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b> |        |                    |         |               |         |
| 2,177                                               | 15     | 93                 | 2,285   | 3             | 2,288   |
| 307                                                 | 498    | 581                | 1,386   | -             | 1,386   |
| 1                                                   | 497    | -                  | 498     | -             | 498     |
| 2,484                                               | 513    | 674                | 3,671   | 3             | 3,674   |
| 824 <sup>(ד)</sup>                                  | -      | 43 <sup>(ד)</sup>  | 867     | -             | 867     |
| <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 310 מיליון ש"ח.

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

(ד) הוצג מחדש.

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

### ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |                      |             |           |                  |           |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-------------|-----------|------------------|-----------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                     |                      |             |           |                  |           |
| אשראי לציבור                                           |                      |             |           |                  |           |
| מסחרי                                                  | דיור                 | פרטי<br>אחר | סך<br>הכל | בנקים<br>וממשלות | סך<br>הכל |
| במיליוני ש"ח                                           |                      |             |           |                  |           |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח            | 2,745 <sup>(א)</sup> | 510         | 755       | 4,010            | 4,012     |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                       | (245)                | 8           | 83        | (154)            | (154)     |
| מחיקות חשבונאיות                                       | (29)                 | (3)         | (164)     | (196)            | (196)     |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות               | 244                  | -           | 107       | 351              | 351       |
| מחיקות חשבונאיות, נטו                                  | 215                  | (3)         | (57)      | 155              | 155       |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                             | 2                    | (2)         | (2)       | (2)              | (2)       |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup> | 2,717                | 513         | 779       | 4,009            | 4,011     |
| <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        | 422                  | -           | 33        | 455              | 455       |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |       |             |           |                  |           |
|--------------------------------------------------------|-------|-------------|-----------|------------------|-----------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                     |       |             |           |                  |           |
| אשראי לציבור                                           |       |             |           |                  |           |
| מסחרי                                                  | דיור  | פרטי<br>אחר | סך<br>הכל | בנקים<br>וממשלות | סך<br>הכל |
| במיליוני ש"ח                                           |       |             |           |                  |           |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח            | 3,256 | 508         | 649       | 4,413            | 4,416     |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                       | (29)  | 8           | 33        | 12               | 12        |
| מחיקות חשבונאיות                                       | (75)  | (1)         | (160)     | (236)            | (236)     |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות               | 125   | -           | 95        | 220              | 220       |
| מחיקות חשבונאיות, נטו                                  | 50    | (1)         | (65)      | (16)             | (16)      |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                             | (10)  | 1           | -         | (9)              | (9)       |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup> | 3,267 | 516         | 617       | 4,400            | 4,403     |
| <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        | 451   | -           | 37        | 488              | 488       |

(א) הוצג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |       |          |        |               |        |                                                 |
|-------------------------------------------------------|-------|----------|--------|---------------|--------|-------------------------------------------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                    |       |          |        |               |        |                                                 |
| אשראי לציבור                                          |       |          |        |               |        |                                                 |
| מסחרי                                                 | דיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |                                                 |
| במיליוני ש"ח                                          |       |          |        |               |        |                                                 |
| 2,933                                                 | 513   | 707      | 4,153  | 3             | 4,156  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה             |
| (464)                                                 | 6     | 182      | (276)  | (1)           | (277)  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                |
| (221)                                                 | (5)   | (306)    | (532)  | -             | (532)  | מחיקות חשבונאיות                                |
| 472                                                   | -     | 197      | 669    | -             | 669    | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות        |
| 251                                                   | (5)   | (109)    | 137    | -             | 137    | מחיקות חשבונאיות נטו                            |
| (3)                                                   | (1)   | (1)      | (5)    | -             | (5)    | התאמות מתרגום דוחות כספיים                      |
| 2,717                                                 | 513   | 779      | 4,009  | 2             | 4,011  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה <sup>1</sup>   |
| 422                                                   | -     | 33       | 455    | -             | 455    | <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |       |          |        |               |        |                                                 |
| הפרשה להפסדי אשראי                                    |       |          |        |               |        |                                                 |
| אשראי לציבור                                          |       |          |        |               |        |                                                 |
| מסחרי                                                 | דיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |                                                 |
| במיליוני ש"ח                                          |       |          |        |               |        |                                                 |
| 3,317                                                 | 513   | 652      | 4,482  | 4             | 4,486  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה             |
| 8                                                     | 5     | 81       | 94     | (1)           | 93     | הוצאות בגין הפסדי אשראי                         |
| (260)                                                 | (2)   | (308)    | (570)  | -             | (570)  | מחיקות חשבונאיות                                |
| 206                                                   | -     | 193      | 399    | -             | 399    | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות        |
| (54)                                                  | (2)   | (115)    | (171)  | -             | (171)  | מחיקות חשבונאיות נטו                            |
| (4)                                                   | -     | (1)      | (5)    | -             | (5)    | התאמות מתרגום דוחות כספיים                      |
| 3,267                                                 | 516   | 617      | 4,400  | 3             | 4,403  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה <sup>1</sup>   |
| 451                                                   | -     | 37       | 488    | -             | 488    | <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר                    | 30 ביוני     |                |
|------------------------------|--------------|----------------|
| 2015                         | 2015         | 2016           |
| מבוקר                        | בלתי מבוקר   |                |
|                              | במיליוני ש"ח |                |
| <b>בישראל</b>                |              |                |
| לפי דרישה                    |              |                |
| 72,060                       | 64,078       | <b>71,407</b>  |
| 80,521                       | 73,752       | <b>91,089</b>  |
| 152,581                      | 137,830      | <b>162,496</b> |
| 149,697                      | 141,002      | <b>150,717</b> |
| 302,278                      | 278,832      | <b>313,213</b> |
| <b>מחוץ לישראל</b>           |              |                |
| לפי דרישה                    |              |                |
| 9,872                        | 9,840        | <b>9,821</b>   |
| 3,693                        | 2,472        | <b>3,404</b>   |
| 13,565                       | 12,312       | <b>13,225</b>  |
| 12,850                       | 12,899       | <b>13,560</b>  |
| 26,415                       | 25,211       | <b>26,785</b>  |
| 328,693                      | 304,043      | <b>339,998</b> |
| <b>סך כל פיקדונות הציבור</b> |              |                |
| 1 מזה:                       |              |                |
| 135,595                      | 127,589      | <b>142,109</b> |
| (א) 55,889                   | (א) 55,240   | <b>58,770</b>  |
| (א) 110,794                  | (א) 96,003   | <b>112,334</b> |

(א) סווג מחדש.

## ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר     | 30 ביוני     |                |
|---------------|--------------|----------------|
| 2015          | 2015         | 2016           |
| מבוקר         | בלתי מבוקר   |                |
|               | במיליוני ש"ח |                |
| 95,789        | 89,075       | <b>97,974</b>  |
| 83,813        | 80,614       | <b>89,400</b>  |
| 58,268        | 51,654       | <b>60,617</b>  |
| 30,868        | 32,399       | <b>31,879</b>  |
| 59,955        | 50,301       | <b>60,128</b>  |
| 328,693       | 304,043      | <b>339,998</b> |
| <b>סך הכל</b> |              |                |

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### א. חתימת הסכם קיבוצי בנושא המרת זכויות למניות

ביום 17 בפברואר 2016, נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין נציגות עובדי הבנק לבין הבנק להמרת זכויות, שנצברו לטובת עובדים בבנק, למניות של הבנק שיונפקו לעובדים בסכום אותן זכויות, על בסיס הסכום בו רשומות אותן זכויות בספרי הבנק, וכמפורט להלן.

הנפקת המניות בוצעה לפי מחיר השוק של המניות במועד שנקבע בתכנית המיתאר, אשר פורסמה לצורך ביצוע ההנפקה. הנפקת המניות בוצעה תמורת ויתור של העובדים על הזכויות שהומרו הרשומות בספרי הבנק בסכום שווה המניות שהונפקו. המניות שהונפקו חסומות לשנתיים. הבנק טיפל בהנפקת המניות כסילוק של ההתחייבויות הרלבנטיות.

הזכויות שהומרו למניות:

**1.1.** מענק שנתי בגין שנת 2015. המרה זו בוצעה לכלל העובדים, לרבות נושאי משרה בחברות בנות של הבנק, שהינם עובדים של חברות בנות.

**1.2.** המרה וולונטרית של עד 25% מזכויות פנסיוניות ("הסדר ביטחון סוציאלי"), שנצברו לטובת עובדים הזכאים לכך במניות הבנק תמורת ויתור על זכויות באותו סכום, כפי שהזכויות רשומות לטובת העובד בספרי הבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2015, למעט שימוש בריבית היוון בשיעור של 3.5%, במקום שיעור היוון של כ-2.68%, בו נעשה שימוש, בהתאם להוראות בנק ישראל. כל עובד שחל עליו הסדר "דור א" וזכאי ל"פנסיה תקציבית" היה רשאי לבחור את שיעור הזכויות שיומרו למניות הבנק. עובד, ששכרו לצורך הפרשות סוציאליות לא עלה, נכון לחודש דצמבר 2015, על 10,000 ש"ח, לא היה זכאי להמיר זכויות כאמור. הקיטון בהתחייבויות נזקף לרווח כולל אחר.

**1.3.** המרת הזכאות הרשומה בספרי הבנק למענקי יובלות וחופשות יובל, שנצברו לטובת עובדים שזכאים למענקי יובל, ואשר מועד תשלום מענק היובל הינו החל מיום 1 בינואר 2017. המרה זו בוצעה לכלל העובדים הזכאים למענקי יובלות למעט עובדים שהיו זכאים למענקי יובלות בשנת 2016. הקיטון בהתחייבויות נזקף לרווח והפסד.

הבנק החיל את המרת הזכויות הרלבנטיות גם על המנהלים ונושאי המשרה שמועסקים בבנק בחוזים אישיים.

ביום 18 בפברואר 2016 הבנק פרסם תכנית מיתאר להנפקת מניות לעובדים לשם ביצוע האמור בהסכם הקיבוצי המיוחד. בהתאם לתכנית המיתאר עובדים יכלו להמיר זכויות כמפורט בסעיף 1.2 לעיל החל מיום 8 במרס 2016, ובתום תקופת היענות שנקבעה בוצעה הנפקת המניות.

תוצאות ההצעה לעובדים ונושאי המשרה על פי המתאר פורסמו בדוח מיידי מתאריך 20 במרס 2016, לפיו:

**1.** הסכום הכולל של זכויות עובדים ונושאי משרה שהומרו למניות הבנק על פי המתאר מסתכם לכ-636 מיליון ש"ח, לפי חלוקה כדלקמן: (א) בגין זכויות עובדים לקבלת מענקי יובל כ-259 מיליון ש"ח; (ב) בגין זכויות עובדים ונושאי משרה לקבלת מענקי שנת 2015 כ-292 מיליון ש"ח; ו-(ג) בגין זכויות הסדר בטחון סוציאלי כ-85 מיליון ש"ח.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

2. שווי מניית הבנק לצורך המרת הזכויות הינו 13.0 ש"ח (שער הנעילה של מניות הבנק ביום 6 במרס 2016). בהתאם לכך אישר הדירקטוריון הנפקה של 48,938,037 מניות, המהוות כ-3.21% מההון המונפק והנפרע של הבנק (לאחר ההקצאה). בהתאם להוראות המתאר, המניות הוקצו לנאמן, שיחזיק במניות בנאמנות עבור העובדים בהתאם להוראות סעיף 102 לפקודת מס הכנסה.

3. סך כמות המניות שהונפקה על פי המתאר כמפורט לעיל כוללת 1,955,016 מניות שהונפקו לנושאי משרה של הבנק.

### ב. חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016

ביום 12 באפריל 2016 פורסם חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק מגבלת התגמול"). בחוק נקבעו מגבלות על תגמול נושאי משרה ועובדים אחרים בתאגידים פיננסיים (להלן - "התגמול"), כדלקמן:

- נקבעה הדרך לאישור התגמול, שההוצאה החזויה בגינו צפויה לעלות על 2.5 מיליון ש"ח בשנה.
  - לא תאושר התקשרות שההוצאה החזויה בגינה עולה על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, אלא אם כן היחס שבין ההוצאה החזויה, לפי עלות משרה מלאה, בשל תגמול זה לבין ההוצאה בשל התגמול הנמוך ביותר, לפי עלות משרה מלאה, ששילם התאגיד הפיננסי במישרין או בעקיפין לעובד בתאגיד (כולל עובד קבלן) בשנה שקדמה למועד ההתקשרות, קטן מ-35.
  - סכום התגמול של אותו עובד/נושא משרה יחושב על בסיס קבוצתי, כלומר יכלול תגמולים גם מתאגידים קשורים כהגדרתם בחוק זה.
  - לצורך חישוב הכנסתו החייבת במס של תאגיד פיננסי, נקבע כי הוצאה שעולה על תקרה המוגדרת בחוק לא תותר בניכוי כהוצאה מוכרת. התקרה שהוגדרה בחוק הינה לא יותר מ-2.5 מיליון ש"ח בשנה ובמקרה שהתגמול עולה על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, התקרה תפחת בסכום ההפרש שבין התגמול לבין 2.5 מיליון ש"ח (להלן - "התקרה").
  - נקבעו כללי דיווח לרשות המסים לגבי פרטי תגמול העולה על התקרה.
  - נקבעה סנקציה, לפיה תאגיד שלא יעמוד בכללים - יראו בהתקשרות כעסקה חסרת תוקף (לפי סעיף 280 לחוק החברות).
- לגבי התקשרויות שאושרו ביום פרסום החוק ואילך, חלות מגבלות השכר מיום הפרסום ואילו ההשפעה על הכנסה חייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המסים יחולו החל מה-1 בינואר 2017. לגבי התקשרויות שאושרו לפני יום הפרסום, יחולו מגבלות השכר וההשפעה על הכנסה החייבת במס של התאגיד הפיננסי והדיווח לרשות המסים החל מתום ששה חודשים מיום הפרסום.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ביום 7 באפריל 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב ליושבי הראש והמנכ"לים של התאגידים הבנקאיים, לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים להעריך את ההשלכות האפשריות והסיכונים לבנק מכניסת החוק לתוקף, לרבות, בחינת האפשרות לעזיבת אנשי מפתח, ובחינת ההשפעות על התוכניות ארוכות הטווח של הבנק כולל היכולת לבצע תוכנית התייעלות משמעותית, בהתאם לדרישת הפיקוח.

בנוסף נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון את הצורך לעדכן את ההתחייבויות לזכויות עובדים בדוחות הכספיים הקרובים של הבנק, על רקע השינויים שחלו בנסיבות, העולים להשליך על אומדני הפרישה בתאגידים הבנקאיים.

ביום 6 ביוני 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב נוסף ליושבי הראש והמנכ"לים של התאגידים הבנקאיים בנושא היערכות הבנקים ליישום החוק, וזאת לאור החשש שהתעורר בקרב נושאי משרה ועובדים בכירים בתאגידים הבנקאיים, לפיו החוק יפורש באופן העלול לפגוע משמעותית בזכויות פרישה שצברו בגין שנות עבודתם שקדמו למועד תחולת החוק. לפי האמור במכתב, חשש זה עלול להוביל לעזיבה של מנהלים בדרגים בכירים בחלק מהבנקים ואף של עשרות מנהלים בדרגי הביניים בחלק מהתאגידים הבנקאיים.

במכתב האמור מבהירה המפקחת על הבנקים, כי בנק ישראל שותף לעמדה לפיה את החוק יש להחיל ממועד כניסתו לתוקף ואילך ולא על זכויות עבר של העובדים. על רקע זה מובהר במכתב, כי על כל תאגיד בנקאי לנקוט בצעדים הנדרשים על מנת למנוע פגיעה בהתנהלותו התקינה. עליו לפעול, בין היתר, על בסיס חוות דעת משפטיות וחשבונאיות מבוססות, להתאמת תנאי התגמול של העובדים בו לקבוע בחוק, ובכלל זה לתת מענה להתחייבויות התאגיד הבנקאי כלפי העובדים הרלוונטיים בגין זכויות העבר שלהם. זאת על פי תכלית החוק, תוך מתן גילוי מלא לעובדים הנוגעים בדבר לגבי המשמעויות של המתווה המוצע, על מנת שיוכלו לקבל החלטה מושכלת.

כניסתו לתוקף של חוק מגבלת התגמול תחייב את הבנק לפגוע בתנאי העסקתם של נושאי משרה ובקשר לכך ועדת התגמול של הבנק שוקדת על אימוץ מדיניות תגמול חדשה. כמו כן, כניסתו לתוקף של החוק צפויה לפגוע, באופן מוגבל יותר, בתנאי העסקה מסוימים של בעלי תפקיד מרכזי בבנק, שמועסקים בחוזים אישיים. פגיעה צפויה זו בתנאי העסקה צפויה להקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי זכאות להודיע על סיום כהונתם בבנק תוך זכאות לתנאי מפוט, כפי שאלו נקבעו בתנאי העסקתם בבנק ולזכותם בזכויות שונות לרבות, פיצויים מוגדלים או זכאות לפנסיה מוקדמת, עד הגיעם לגיל הפרישה.

כמפורט [בביאור 3.23 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2015 \(עמוד 302\)](#), הבנק מבצע הפרשה בגין התחייבויות הנובעות מסיום יחסי עובד-מעביד, בהתאם להערכה לסבירות התממשות החשיפה לתשלום הסכומים כאמור, בהתבסס, בין היתר, על ניסיון העבר ועל הציפייה שהיתה שמרבית המנהלים הבכירים ימשיכו בעבודתם בבנק עד לגיל הפרישה. על רקע חקיקת חוק מגבלת השכר, הנהלת הבנק ביצעה הערכה מחודשת של הסתברות התממשות החשיפה לתשלום זכויות שמוקנות לנושאי משרה ולבעלי תפקיד מרכזי בקשר עם סיום יחסי עובד-מעביד, בתנאי מפוט, וזאת על רקע המצב המשפטי החדש שנוצר, ובהתבסס על פרמטרים שונים שנבחנו.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

על רקע הגידול המשמעותי בסבירות, והשינוי במועדים, לסיום כהונה של חברי הנהלה ומנהלים נוספים שמועסקים בחוזים אישיים בבנק, בשל הרעת התנאים הצפויה להם לאור כניסתו לתוקף של החוק, המגבלות על אופק הקידום; והזכויות שכבר נצברו להם, אישר דירקטוריון הבנק, לאור הערכת ההנהלה ובהתאם לחוות דעת משפטיות, לעדכן את ההפרשה בגין סיום יחסי עובד-מעביד. זאת, על פי הזכויות שנצברו, בהתאם לתנאי העסקתם של חברי הנהלה ושל מנהלים אחרים שמועסקים בחוזים אישיים.

בהתאם לאמור לעיל, הגדיל הבנק את סך ההפרשה בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 בגין אוכלוסיית נושאי המשרה ובעלי התפקיד המרכזי כאמור בסך של כ-117 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה, סך של כ-36 מיליון ש"ח הינו בגין חברי הנהלה, ובכלל זה המנכ"ל הראשי. בהתאם לכללי החשבונאות ולהוראות הדיווח לציבור, עדכון האומדן כאמור נזקף לרווח כולל אחר. כמפורט [בביאור 1 לדוחות הכספיים לשנת 2015 \(עיקרי המדיניות החשבונאית, עמוד 224\)](#) סכום זה יופחת בתקופות דיווח עוקבות לדוח רווח והפסד.

ביום 1 ביוני 2016 הגיש איגוד הבנקים עתירה לבג"ץ בעניין חוק מגבלת התגמול. העתירה מבקשת לקבוע כי אין בהוראות החוק כדי לפגוע בזכויות עובדים לפנסיה ולפיצויי פיטורים הנובעות מוותק שנצבר עד חקיקת החוק. בנוסף, העתירה מבקשת לבטל את הסעיף שיוצר באופן מעשי תקרת שכר אבסולוטית ומגביל את שכרו של העובד המתוגמל ביותר בארגון לשיעור של עד פי 35 מהשכר הנמוך ביותר.

לבקשת איגוד הבנקים נתן בית המשפט ביום 11 ביולי 2016 צו ביניים, לפיו עובדים בתאגידים בנקאיים ונושאי משרה בכירה בתאגידים אלה, שידועו על התפטרות מעבודתם בתאגידים בתוך 45 ימים ממועד ההכרעה בעתירה או ביטול צו הביניים, לא יאבדו את זכאותם הנוכחית לקבל את מלוא הזכויות שהיו מגיעות להם בגין סיום יחסי עובד-מעביד או סיום כהונתם, אילו הסתיימו יחסים אלו במועד הגשת הבקשה למתן צו הביניים.

בדיון שהתקיים ביום 27 ביולי 2016 ניתן צו על תנאי המורה למשיבים להגיש תצהירי תשובה עד ליום 29 באוגוסט 2016 אשר במסגרתם יתייחסו, בין היתר, לשאלות שונות שהופנו אליהם על ידי בית המשפט. כמו כן, הוחלט על הרחבת מותב השופטים שידון בעתירות. צו הביניים נשאר על כנו ללא שינוי. דיון נוסף בעתירה נקבע ליום 7 בספטמבר 2016.

## ג. התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - "הוראת ההתייעלות"). בהתאם למכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לענין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר.

ביום 1 ביוני 2016 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, וזאת לאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת ההתייעלות.

עיקרי תכנית ההתייעלות והשינויים הנלווים (להלן: "תכנית ההתייעלות"):

- מימוש התכנית תלווה בביצוע שינויים תפעוליים וארגוניים;

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

- בהתאם לתכנית יתאפשר לכ-700 עובדים לפרוש מהבנק בפרישה מוקדמת ולקבל מהבנק הטבות בקשר עם הפרישה המוקדמת;
  - ההטבות שהוצעו היו: (א) פיצויים מוגדלים בשיעור של עד 270%; או (ב) הסדר פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין, וזאת לזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק אשר עומדים בפרמטרים שמוגדרים בתכנית. ייתכן ובמסגרת תנאי הפרישה ניתנו הטבות נוספות שאינן מהותיות.
  - הפרישה המוקדמת תבוצע, ככל הניתן, עד לסוף שנת 2016.
- לשם יישום תכנית ההתייעלות, כמו גם התכניות הנוספות לפרישה מרצון, אם וככל שיוחלט לאמץ במסגרת התייעלות רב שנתית של הבנק, ולצורך הירתמות ציבור העובדים וארגון העובדים למימוש התכנית, הנהלת הבנק הגיעה להסכמה עם ארגון העובדים, לתשלום מענק חד פעמי (להלן: "מענק ההירתמות"). המענק כאמור שולם בחודש יוני 2016 לעובדים שמאוגדים בהסכמים קיבוציים בלבד העלות הכוללת של מענק ההירתמות עומדת על כ-155 מיליון ש"ח.
- להלן עיקרי הטיפול החשבונאי, כפי שנכללו בדוחות הכספיים לרביע השני של שנת 2016:
- עלויות ההתחייבות האקטוארית לעובדים בשל תכנית ההתייעלות הינה בסך של כ-477 מיליון ש"ח, לפני מס (306 מיליון ש"ח לאחר מס) טופלו כהפסד אקטוארי ונזקפו לרווח כולל אחר (כאשר לאחר מכן יופחתו עלויות אלו לרווח והפסד כמפורט [בביאור 1 לדוחות הכספיים לשנת 2015](#), עיקרי המדיניות החשבונאית, עמוד 224).
  - עלויות מענק ההירתמות בסך של כ-155 מיליון ש"ח, לפני מס (99 מיליון ש"ח לאחר מס) נזקפו לרווח והפסד.
  - בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק נקבעו תנאים שונים ומגבולות, לרבות כמותיות, לגבי היקפי תכניות התייעלות. לאור זאת החליט הדירקטוריון, כי לא יבוצעו שינויים או הרחבות לתכנית, אם אלה יגרמו לכך שלא ניתן יהיה לטפל חשבונאית בתכנית בהתאם לאמור לעיל.
- בהתאם להנחיות בנק ישראל, הבנק ייהנה מהקלה בחישוב יחסי הלימות ההון בהתאם בגין עלות תוכנית ההתייעלות בסך של כ-405 מיליון ש"ח (לאחר מס). בהתאם לכך, השפעת עלות ההתייעלות תפרס על פני חמש שנים וזאת החל מיוני 2017.
- נכון למועד פרסום הדוחות, חתמו 673 עובדים על הסדרי פרישה במסגרת תוכנית ההתייעלות והם צפויים לסיים את העסקתם עד ליום 30 בדצמבר 2016. בנוסף, במהלך חמש השנים הקרובות צפויים לפרוש לגמלאות במסגרת פרישה טבעית כ-685 עובדים נוספים. הבנק נערך לפרישה ומשקיע מאמצים בהתאמת המבנים הארגוניים, השלמת פערים במקצועות קריטיים, ביצוע הדרכות ושימור הידע באמצעות מתודולוגיה ותוכנית שגובשה בנושא.
- למידע נוסף בנוגע לתוכנית ההתייעלות ויחס הלימות הון ראה [ביאור 9](#).

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### ד. הרכב ההטבות

#### 1. הטבות לעובדים

| ליום 30 ביוני                                                                    | ליום 31 בדצמבר |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|
| 2015                                                                             | 2015           | 2016       |
| מבוקר                                                                            | מבוקר          | בלתי מבוקר |
| במיליוני ש"ח                                                                     |                |            |
| <b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>                                         |                |            |
| 15,764                                                                           | 15,540         | 17,465     |
| סכום ההתחייבות                                                                   |                |            |
| 6,766                                                                            | 7,146          | 6,685      |
| השווי ההוגן של נכסי התכנית                                                       |                |            |
| 8,998                                                                            | 8,394          | 10,780     |
| עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)                           |                |            |
| <b>מענק יובל</b>                                                                 |                |            |
| 524                                                                              | 551            | 123        |
| סכום ההתחייבות                                                                   |                |            |
| -                                                                                | -              | -          |
| השווי ההוגן של נכסי התכנית                                                       |                |            |
| 524                                                                              | 551            | 123        |
| עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)                           |                |            |
| <b>הטבות אחרות</b>                                                               |                |            |
| 549                                                                              | 622            | 608        |
| סכום ההתחייבות                                                                   |                |            |
| -                                                                                | -              | -          |
| השווי ההוגן של נכסי התכנית                                                       |                |            |
| 549                                                                              | 622            | 608        |
| עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)                           |                |            |
| <b>סך הכל<sup>1</sup></b>                                                        |                |            |
| 10,071                                                                           | 9,567          | 11,511     |
| עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" |                |            |
| 111                                                                              | 198            | 107        |
| <sup>1</sup> מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל                                       |                |            |

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### ד. הרכב ההטבות (המשך)

#### 2. תוכנית הטבה מוגדרת

##### א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני              |        |         | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |        |                     | ליום 31<br>בדצמבר |
|------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------------------------|--------|---------------------|-------------------|
| 2016                                                 | 2015   |         | 2016                                   | 2015   |                     | 2015              |
| בלתי מבוקר                                           |        |         |                                        |        |                     |                   |
| מבוקר                                                |        |         |                                        |        |                     |                   |
| במיליוני ש"ח                                         |        |         |                                        |        |                     |                   |
| מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה                | 16,544 | 17,782  | 15,764                                 | 16,256 | 16,256              |                   |
| עלות שירות                                           | 44     | 49      | 86                                     | 103    | 198                 |                   |
| עלות ריבית                                           | 174    | 161     | 346                                    | 354    | 735                 |                   |
| הפקדות משתתפי תכנית                                  | 11     | 13      | 23                                     | 24     | 46                  |                   |
| הפסד (רווח) אקטוארי                                  | 814    | (2,358) | 1,586                                  | (936)  | (701)               |                   |
| שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ                     | (6)    | 4       | (23)                                   | 6      | (9)                 |                   |
| הטבות ששולמו                                         | (127)  | (111)   | (332)                                  | (267)  | (641)               |                   |
| תיקונים בתוכנית לרבות שינוי מבני                     | -      | -       | -                                      | -      | (22) <sup>(N)</sup> |                   |
| צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין | -      | -       | -                                      | -      | (98) <sup>(N)</sup> |                   |
| אחר                                                  | 11     | -       | 15                                     | -      | -                   |                   |
| מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח            | 17,465 | 15,540  | 17,465                                 | 15,540 | 15,764              |                   |
| מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח           | 16,249 | 14,813  | 16,249                                 | 14,813 | 15,074              |                   |

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

| ליום 31<br>בדצמבר | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | ליום 31<br>בדצמבר | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני              |
|-------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 2015              | 2015                                   | 2016                                    | 2015              | 2015                                   | 2016                                                 |
| מבוקר             |                                        |                                         | בלתי מבוקר        |                                        |                                                      |
| במיליוני ש"ח      |                                        |                                         |                   |                                        |                                                      |
| 7,041             | 7,041                                  | 6,766                                   | 7,258             | 6,693                                  | שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה               |
| 53                | 145                                    | (43)                                    | (91)              | 5                                      | תשואה בפועל על נכסי תוכנית                           |
| 169               | 63                                     | 64                                      | 32                | 32                                     | הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי                  |
| 46                | 24                                     | 23                                      | 13                | 11                                     | הפקדות משתתפי תוכנית                                 |
| (11)              | 31                                     | (22)                                    | 31                | (5)                                    | שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ                     |
| (403)             | (158)                                  | (115)                                   | (97)              | (63)                                   | הטבות ששולמו                                         |
| (22)              | -                                      | -                                       | -                 | -                                      | תיקונים בתוכנית לרבות שינוי מבני                     |
| (107)             | -                                      | -                                       | -                 | -                                      | צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין |
| -                 | -                                      | 12                                      | -                 | 12                                     | אחר                                                  |
| 6,766             | 7,146                                  | 6,685                                   | 7,146             | 6,685                                  | שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח           |
| 8,998             | 8,394                                  | 10,780                                  | 8,394             | 10,780                                 | מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח   |

(א) סווג מחדש.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### ד. הרכב ההטבות (המשך)

#### 2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| ליום 30 ביוני                        | ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | ליום 31 בדצמבר |
|--------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 2015                                 | 2015           | 2016          | 2015           |
| בלתי מבוקר                           | מבוקר          | בלתי מבוקר    | מבוקר          |
| במיליוני ש"ח                         |                |               |                |
| -                                    | -              | -             | -              |
| סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים      |                |               |                |
| 10,780                               | 8,394          | 8,998         | 8,998          |
| סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |                |               |                |
| 10,780                               | 8,394          | 8,998         | 8,998          |
| התחייבות נטו שהוכר בסוף תקופת הדיווח |                |               |                |

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

| ליום 30 ביוני                   | ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | ליום 31 בדצמבר |
|---------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 2015                            | 2015           | 2016          | 2015           |
| בלתי מבוקר                      | מבוקר          | בלתי מבוקר    | מבוקר          |
| במיליוני ש"ח                    |                |               |                |
| 4,002                           | 1,927          | 2,329         | 2,329          |
| הפסד אקטוארי, נטו               |                |               |                |
| 4,002                           | 1,927          | 2,329         | 2,329          |
| יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר |                |               |                |

#### ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה שנכללו ברווח והפסד

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר                | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 2015                                                 | 2015                                    | 2016                                   | 2015                                    | 2016                                    |
| מבוקר                                                | מבוקר                                   | מבוקר                                  | מבוקר                                   | מבוקר                                   |
| במיליוני ש"ח                                         |                                         |                                        |                                         |                                         |
| 198                                                  | 103                                     | 86                                     | 49                                      | 44                                      |
| עלות שירות                                           |                                         |                                        |                                         |                                         |
| 735                                                  | 354                                     | 346                                    | 161                                     | 174                                     |
| עלות ריבית                                           |                                         |                                        |                                         |                                         |
| (392)                                                | (183)                                   | (182)                                  | (93)                                    | (91)                                    |
| תשואה חזויה על נכסי התכנית                           |                                         |                                        |                                         |                                         |
| 206                                                  | 111                                     | 129                                    | 45                                      | 76                                      |
| הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו         |                                         |                                        |                                         |                                         |
| 9                                                    | -                                       | -                                      | -                                       | -                                       |
| צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין |                                         |                                        |                                         |                                         |
| 30                                                   | -                                       | -                                      | -                                       | -                                       |
| אחר לרבות שינוי מבני                                 |                                         |                                        |                                         |                                         |
| 786                                                  | 385                                     | 379                                    | 162                                     | 203                                     |
| סך עלות ההטבה, נטו                                   |                                         |                                        |                                         |                                         |

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### ד. 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<br>שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2016  | 2015    | 2016         |
|------------------------------------|----------------------------------------|-------|---------|--------------|
| מבוקר                              | מבוקר                                  |       |         |              |
|                                    |                                        |       |         | במיליוני ש"ח |
| (362)                              | (898)                                  | 1,811 | (2,174) | 900          |
| (206)                              | (111)                                  | (129) | (45)    | (76)         |
| (5) <sup>(א)</sup>                 | 3                                      | (9)   | -       | (1)          |
| (30) <sup>(א)</sup>                | -                                      | -     | -       | -            |
| (603)                              | (1,006)                                | 1,673 | (2,219) | 823          |
| 786                                | 385                                    | 379   | 162     | 203          |
| 183                                | (621)                                  | 2,052 | (2,057) | 1,026        |

(א) סווג מחדש.

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל מצטבר אחר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2016 לפני השפעת המס

|                                      |                                           |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|
| לשישה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר |                                           |
| 2016                                 |                                           |
| בלתי מבוקר                           |                                           |
| במיליוני ש"ח                         |                                           |
| 189                                  | הפסד אקטוארי נטו                          |
| 189                                  | סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר |

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### ד. הרכב ההטבות (המשך)

#### 3. הנחות<sup>(א)</sup>

- א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

| 30 ביוני           |         |         | ליום 31 בדצמבר |
|--------------------|---------|---------|----------------|
| 2016               |         |         | 2015           |
| בלתי מבוקר         |         |         | מבוקר          |
| באחוזים            |         |         |                |
| שיעור היוון        | 2.23    | 2.75    | 2.68           |
| שיעור עליית המדד   | 2.00    | 2.23    | 1.78           |
| שיעור עזיבה        | 0.1-3.7 | 0.1-3.7 | 0.1-3.7        |
| שיעור גידול בתגמול | 0-6.3   | 0-6.3   | 0-6.3          |

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

| 30 ביוני                                            |       |       | ליום 31 בדצמבר |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|----------------|
| 2016                                                |       |       | 2015           |
| בלתי מבוקר                                          |       |       | מבוקר          |
| באחוזים                                             |       |       |                |
| שיעור היוון                                         | 2.37  | 1.86  | 2.91           |
| תשואה חזויה על נכסי תוכנית לטווח ארך על נכסי תוכנית | 5.50  | 5.50  | 5.50           |
| שיעור גידול בתגמול                                  | 0-6.3 | 0-6.3 | 0-6.3          |

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

| גידול בנקודת אחוז אחת |         |         | קיטון בנקודת אחוז אחת |       |       |
|-----------------------|---------|---------|-----------------------|-------|-------|
| 30 ביוני              |         |         | 31 בדצמבר             |       |       |
| 2016                  |         |         | 2015                  |       |       |
| בלתי מבוקר            |         |         | מבוקר                 |       |       |
| במיליוני ש"ח          |         |         |                       |       |       |
| שיעור היוון           | (2,303) | (1,985) | (2,059)               | 2,893 | 2,503 |
| שיעור עליית המדד      | (153)   | (198)   | (206)                 | 155   | 202   |
| שיעור פרישה מוקדמת    | 250     | 245     | 237                   | (270) | (246) |
| שיעור גידול בתגמול    | 697     | 607     | 661                   | (616) | (544) |
|                       |         |         |                       | (585) |       |

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### ד. הרכב ההטבות (המשך)

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים כאמור, 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 30 ביוני           |       | ליום 31 בדצמבר |
|-------------------------|-------|----------------|
| 2016                    | 2015  | 2015           |
| בלתי מבוקר              |       | מבוקר          |
| במיליוני ש"ח            |       |                |
| 160                     | 272   | 183            |
| מזומנים ופקדונות בבנקים |       |                |
| 2,593                   | 2,359 | 2,363          |
| מניות                   |       |                |
| 1,331                   | 1,781 | 1,895          |
| אגרות חוב ממשלתיות      |       |                |
| 2,241                   | 2,245 | 1,838          |
| אגרות חוב קונצרניות     |       |                |
| 360                     | 489   | 487            |
| אחר                     |       |                |
| 6,685                   | 7,146 | 6,766          |
| סך הכל                  |       |                |

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ד. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תוכנית (המשך)

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2016

| יעד הקצאה  |     | אחוז מנכסי התכנית |     |
|------------|-----|-------------------|-----|
| 2016       |     | 2015              |     |
| 2016       |     | 2015              |     |
| בלתי מבוקר |     | מבוקר             |     |
| באחוזים    |     |                   |     |
| 2          | 2   | 4                 | 3   |
| 36         | 39  | 33                | 35  |
| 25         | 20  | 25                | 28  |
| 30         | 34  | 31                | 27  |
| 7          | 5   | 7                 | 7   |
| 100        | 100 | 100               | 100 |

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

| הפקדות בפועל            |    |                   |    |    |     |
|-------------------------|----|-------------------|----|----|-----|
| לשנה                    |    |                   |    |    |     |
| שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |    |                   |    |    |     |
| לשישה חודשים            |    |                   |    |    |     |
| שהסתיימו ביום 30 ביוני  |    |                   |    |    |     |
| לשלושה חודשים           |    |                   |    |    |     |
| שהסתיימו ביום 30 ביוני  |    |                   |    |    |     |
| תחזית <sup>(א)</sup>    |    |                   |    |    |     |
| 2016                    |    |                   |    |    |     |
| 2015                    |    |                   |    |    |     |
| בלתי מבוקר              |    |                   |    |    |     |
| במיליוני ש"ח            |    |                   |    |    |     |
| 131                     | 43 | 45 <sup>(ב)</sup> | 87 | 87 | 215 |

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלם לתוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2016.  
(ב) הוצג מחדש.

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

| שנה        | במיליוני ש"ח |
|------------|--------------|
| 2016       | 314          |
| 2017       | 584          |
| 2018       | 614          |
| 2019       | 675          |
| 2020       | 699          |
| 2021-2025  | 4,357        |
| 2026 ואילך | 11,758       |
| סך הכל     | 19,001       |

(א) בערכים מהוונים.

## ביאור 9א - הון

### שינויים בהון הבנק

התנאים המצטברים על פי הקבוע במדיניות התגמול להבשלת השליש השני של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים לנושאי משרה בבנק, בגין מחצית המענק בגין שנת 2013) (להלן - "יחידות ה-PSU 2014") למניות, התקיימו, ולפיכך השליש השני מיחידות ה-PSU 2014 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 13 במרס 2016 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות חסומות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2014 אשר הבשילו למועד זה. כמו כן, התקיים התנאי להבשלת השליש השני של יחידות ה-RSU (אשר הוקצו בשנת 2013 לשני נושאי משרה בבנק) ולפיכך, השליש השני מיחידות ה-RSU הבשיל למניות. בהתאם, ביום 14 באפריל 2016 הוקצו לשני נושאי משרה בבנק מניות, בהתאם למספר יחידות ה-RSU, אשר הבשילו למועד זה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 24א.ב. ו-24א.ג. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2014 וה-RSU כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול.

המנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת ה-PSU 2014, אשר הבשילה כאמור ביום 31 למרס 2015, הייתה חסומה לתקופה של שנה אחת נוספת עד ליום 13 באפריל 2016 (להלן: "תקופת החסימה של המנה הראשונה"). כמו כן המנה השנייה מבין השלוש הייתה חסומה עד לתום תקופת החסימה של המנה הראשונה.

המנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת ה-RSU, אשר הבשילה ביום 14 באפריל 2015, הייתה חסומה עד ליום 13 באפריל 2016. המנה השנייה מבין השלוש שהבשילה כאמור ביום 14 באפריל 2016, אינה חסומה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 23.ו. ו-24א.ב. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

בהתאם להוראות מדיניות התגמול של הבנק, ביום 15 במרס 2016 הנפיק הבנק 938,657 יחידות PSU חדשות (להלן - "יחידות ה-PSU 2016"), על שם הנאמן, איסוף שירותי ניהול ונאמנות בע"מ, עבור יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל הראשי ונושאי משרה אחרים בבנק בגין מחצית המענק בגין שנת 2015. בהתקיים כל התנאים למימוש יחידות ה-PSU 2016 האמורות בכל אחד ממועדי ההבשלה, כאמור וכמפורט בדוח הצעה פרטית שפורסם על ידי הבנק ביום 29 בפברואר 2016 (אסמכתא: 2016-01-037192) כולל ההבהרות שפורסמו בגינו ביום 13 במרס 2016 (אסמכתא: 2016-01-005184) (להלן - "דוח ההצעה הפרטית"), תבשלנה יחידות ה-PSU האמורות ל-938,657 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק, אשר יהוו כ-0.064% מההון המונפק והנפרע של הבנק במועד הנפקת היחידות.

ככל שלא התקיימו התנאים הקבועים להבשלתן של יחידות ה-PSU 2016 למניות באיזה ממועדי ההבשלה, יפקעו ויתבטלו היחידות אשר היה עליהן להבשיל באותו מועד, ובכלל זה יפקעו ויתבטלו כל הזכויות הנלוות אליהן.

יחידות ה-PSU 2016 שהוקצו כאמור אינן סחירות, כאשר בהתאם לאישור הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן - "הבורסה"), המניות שתנבענה מהבשלת היחידות הנ"ל תירשמנה למסחר בבורסה על-שם החברה לרישומים של בנק לאומי לישראל בע"מ.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 23.ז. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

## ביאור 9א - הון (המשך)

ביום 20 במרס 2016 החליט דירקטוריון הבנק להנפיק 48,938,037 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. של הבנק, המהוות כ-3.21% מההון המונפק והנפרע של הבנק לאחר ההקצאה, על שם הנאמן, תמיר פישמן נאמניות 2004 בע"מ, בגין תוצאות ההצעה לעובדים ונושאי משרה שדווחו על ידי הבנק בתאריכים 16 במרס 2016 וביום 20 במרס 2016 על פי מתאר שפורסם על ידי הבנק ביום 18 בפברואר 2016 (המרת זכויות עובדים ונושאי משרה) כפי שתוקן ביום 23 בפברואר 2016. יצוין כי מבדיקה עלה כי לעובדת אחת הוקצו 8,084 מניות בטעות. לשם תיקון האמור, חילט הבנק ביום 27 ביוני 2016 את המניות האמורות. עם חילוטן, הפכו מניות אלה למניות רדומות.

לפרטים נוספים בקשר עם מתאר ההנפקה לעובדים ונושאי משרה ראה [ביאור 24.א.ד. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2015](#).

על פי דוח הצעת מדף מיום 20 בינואר 2016, הנפיק הבנק, בתאריך 21 בינואר 2016 סך של 926 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 400.

כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 21 בינואר 2026 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני ה-21 בינואר 2021 ולא לאחר ה-21 בפברואר 2021, אינם צמודים לבסיס הצמדה כלשהו, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.25% לשנה, עד למועד הפירעון המוקדם. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, כמוקדם שביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים למניות על פי שווי השוק של המניות במועד ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (6.78 ש"ח למניה), כגבוה מביניהם.

כתבי התחייבות אלו כשירים להכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

## ביאור 9ב - 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

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

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 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

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 מרכזי ישוקללו במשקל סיכון של 2% לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון.
2. חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה שחושבה לפי כללי הבורסה תבוטל. על פי התיקון יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA.
3. 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.
4. חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

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

האמור במכתב מהפיקוח על הבנקים יחול מיום 1 בינואר 2017 כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר. הבנק פועל לעדכן 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 ההוראה על לאומי, על בסיס נתוני סוף שנת 2015, איננה מהותית. בהינתן שהבורסה לני"ע בישראל לא תוכר כצד נגדי מרכזי כשיר, אומדן הגידול בסך נכסי הסיכון לנתוני הרביע השני של 2016, הינו כ-3.1 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-0.1% בהלימות הון עצמי רובד 1.

### ביטוח לתיק ערבויות מכוח חוק מכר

ביום 8 במרס 2016 הושלמה התקשרות עם מבטחי משנה בינלאומיים, בעלי דירוג בינלאומי גבוה, לרכישת ביטוח לתיק ערבויות מכוח חוק מכר(דירות) ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור. פוליסת הביטוח מבטיחה את הבנק למקרה בו יידרש לשלם בשל חילוט הערבויות, והכל על פי תנאי הפוליסה. רכישת הביטוח מאפשרת את הפחתת ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערבויות, תוך שימוש בפוליסה כ"מפחיתת סיכון אשראי", בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 ותרמה ברביע הראשון לשיפור של כ-0.23% בהלימות הון עצמי רובד 1 של הבנק.

### ניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

ביום 4 באפריל 2016 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון. מטרת העדכון להבהיר את אופן הטיפול במרכיב מס שכר בכל הקשור לחישוב דרישות ההון ובניכוי מההון בגין נכס מס נדחה. על פי ההבהרה, כאשר תאגיד בנקאי מגיע למסקנה כי בנסיבות הקיימות במועד הדוח קיימת סבירות קרובה לוודאי (virtually certain) לגבי נכס המס הנדחה בגובה סכום מס השכר הכלול בספרי הבנק, ניתן שלא להחיל את ניכוי הסף הכלול בסעיף 13 להוראה על חלק זה של נכס המס הנדחה. לצורך כך, הבנק יהיה רשאי ליישם את הבחינה של ניכוי הסף על סכום המיסים הנדחים נטו, לאחר ניכוי מס השכר כאמור לעיל. נכס המס הנדחה כאמור, שלא נוכה מההון, ישוקלל כנכס סיכון בשיעור של 250%. הבנק מיישם את ההנחיות החל ממועד פרסומן באופן של מכאן ולהבא, ללא התאמות מספרי השוואה ובכפוף להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 של הפיקוח על הבנקים. עדכון זה תרם לשיפור של כ-0.20% בהלימות הון עצמי רובד 1 של הבנק ושל כ-0.17% ביחס ההון הכולל.

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

| 30 ביוני                                                               | 31 בדצמבר              |         |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------|
| 2016                                                                   | 2015                   | 2015    |
| בלתי מבוקר                                                             | מבוקר                  |         |
| במיליוני ש"ח                                                           |                        |         |
| <b>א. נתונים</b>                                                       |                        |         |
| <b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>                                        |                        |         |
| הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים                         | 31,187                 | 28,613  |
| הון רובד 2, לאחר ניכויים                                               | 12,838                 | 13,355  |
| סך הכל הון כולל                                                        | 44,025 <sup>(א)</sup>  | 41,968  |
| <b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>                                    |                        |         |
| סיכון אשראי                                                            | 273,129                | 274,341 |
| סיכונים שוק                                                            | 6,369                  | 6,010   |
| סיכון תפעולי                                                           | 20,433                 | 20,103  |
| סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון                                    | 299,931 <sup>(א)</sup> | 300,454 |
| <b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>                                           |                        |         |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       | 10.40%                 | 9.52%   |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                            | 14.68%                 | 13.97%  |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup> | 9.17%                  | 9.03%   |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>      | 12.67%                 | 12.53%  |
| <b>ב. חברות בנות משמעותיות</b>                                         |                        |         |
| <b>לאומי קארד בע"מ</b>                                                 |                        |         |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       | 16.82%                 | 16.66%  |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                            | 17.76%                 | 17.62%  |
| 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                                       | 12.79%                 | 12.33%  |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                            | 15.47%                 | 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% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור 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 שידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.27% ו-13.77% 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 תוכנית ההתייעלות ראה ד. להלן. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 33 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

ביום 31 בדצמבר 2015 מוזג בנק ערבי עם ולתוך לאומי.

הערה:

לצורך חישוב ההון הרגולטורי הבנק השתמש בשיעור הון המבוסס על ממוצע נע של 8 רבעונים ראה ה. להלן.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

| 30 ביוני                                                                            | 31 בדצמבר |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|
| 2016                                                                                | 2015      | 2015   |
| בלתי מבוקר                                                                          | מבוקר     | מבוקר  |
| במיליוני ש"ח                                                                        |           |        |
| <b>1. הון עצמי רובד 1</b>                                                           |           |        |
| הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                                                         | 30,064    | 28,273 |
| הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט          | 232       | 259    |
| הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים    | 1,046     | 764    |
| התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>                 | 266       | -      |
| סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים                                    | 31,608    | 29,296 |
| <b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>                                                    |           |        |
| מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים                                                         | (273)     | (219)  |
| מיסים נדחים לקבל                                                                    | (505)     | (464)  |
| השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור                         | -         | -      |
| התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1                                    | (36)      | -      |
| סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות | (815)     | (683)  |
| סך ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות                                                    | 393       | -      |
| סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים                               | 31,187    | 28,613 |
| <b>2. הון רובד 2</b>                                                                |           |        |
| הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים                                                    | 9,672     | 10,193 |
| הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים                                                    | 3,166     | 3,162  |
| סך הון רובד 2 לפני ניכויים                                                          | 12,838    | 13,355 |
| <b>ניכויים:</b>                                                                     |           |        |
| סך הכל ניכויים - הון רובד 2                                                         | -         | -      |
| סך הכל הון רובד 2                                                                   | 12,838    | 13,355 |

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים על השפעת שיעור ההיוון של מחויבות פנסיונית על רכיבי ההון ראה ה. להלן.

הערה:

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".

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

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

| 31 בדצמבר                                                                                             | 30 ביוני   |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| 2015                                                                                                  | 2015       | 2016          |
| מבוקר                                                                                                 | בלתי מבוקר |               |
|                                                                                                       | באחוזים    |               |
| <b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>                                                                          |            |               |
| 8.93%                                                                                                 | 9.00%      | <b>9.81%</b>  |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות |            |               |
| 0.65%                                                                                                 | 0.52%      | <b>0.46%</b>  |
| השפעת הוראות המעבר                                                                                    |            |               |
| 9.58%                                                                                                 | 9.52%      | <b>10.27%</b> |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות                              |            |               |
|                                                                                                       |            | <b>0.13%</b>  |
| השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות                                                                     |            |               |
| 9.58%                                                                                                 | 9.52%      | <b>10.40%</b> |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                                                      |            |               |

### ה. השפעת שיעור הון של מחויבות פנסיונית

לצורך חישוב ההון הרגולטורי החל מהרביע השני 2016 וזאת בהתאם לאישור פרטני שקיבל הבנק מהפיקוח על הבנקים הבנק השתמש בשיעור הון המבוסס על ממוצע נע של 8 רבעונים, לחישוב אומדן המחויבות הפנסיונית של הבנק לעובדי דור א'. ההתחייבות הפנסיונית לאור החישוב הינה 16,709 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 31,187 מיליון ש"ח - לעומת ההתחייבות בספרים בסך של 17,401 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 30,807 מיליון ש"ח.

### ו. רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר ייושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע והצפוי להשפיע באופן מהותי ביותר על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנודתיות הרבה שמדידה מעין זו מביאה עימה. הבנק בוחן ומיישם מספר דרכים למיתון התנודתיות בהון הנובעת מהתקינה - כגון רכישה, ישירה או עקיפה, של מכשירים המגדרים את השפעת השינויים במקדמי ההיוון (כולם או חלקם) המשמשים להיוון ההתחייבות לזכויות עובדים.

### ז. 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 רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך

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

מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבוניים 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 רובד 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.

| 30 בינוי                                       | 31 בדצמבר |         |
|------------------------------------------------|-----------|---------|
| 2016                                           | 2015      | 2015    |
| בלתי מבוקר                                     | מבוקר     |         |
| במיליוני ש"ח                                   |           |         |
| <b>א. בנתוני המאוחד</b>                        |           |         |
| הון רובד 1 <sup>(א)</sup>                      | 31,187    | 28,613  |
| סך החשיפות                                     | 479,140   | 462,680 |
| <b>יחס המינוף</b>                              |           |         |
| יחס המינוף                                     | 6.51%     | 6.54%   |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 6.00%     | 6.00%   |
| <b>ב. חברות בת משמעותיות</b>                   |           |         |
| <b>לאומי קארד בע"מ</b>                         |           |         |
| יחס המינוף                                     | 11.62%    | 11.57%  |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 5.00%     | 5.00%   |
| <b>בנק לאומי ארה"ב<sup>(ב)</sup></b>           |           |         |
| יחס המינוף                                     | 9.95%     | 10.10%  |

(א) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף ד. לעיל.

(ב) מיושם בהתאם לרגולציה המקומית, לפיה לא קיימות דרישות מינימום ליחס מינוף.

## ח. יחס כיסוי הנזילות 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

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

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% ב-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.

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני |      |            |                                                      |
|-----------------------------------------|------|------------|------------------------------------------------------|
| 31 בדצמבר                               |      |            |                                                      |
| 2015                                    | 2016 |            |                                                      |
| מבוקר                                   |      | בלתי מבוקר |                                                      |
| באחוזים                                 |      | באחוזים    |                                                      |
| א. בנתוני המאוחד                        |      |            |                                                      |
| 105%                                    | 106% | 127%       | יחס כיסוי הנזילות                                    |
| 60%                                     | 60%  | 80%        | יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| ב. בנתוני התאגיד הבנקאי                 |      |            |                                                      |
| 103%                                    | 100% | 125%       | יחס כיסוי הנזילות                                    |
| 60%                                     | 60%  | 80%        | יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

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                                                                                                    | 30 ביוני   |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| 2015                                                                                                         | 2015       | 2016         |
| מבוקר                                                                                                        | בלתי מבוקר | במיליוני ש"ח |
| (1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות |            |              |
| 324                                                                                                          | 263        | 276          |
| 223                                                                                                          | 208        | 197          |
| 197                                                                                                          | 190        | 180          |
| 164                                                                                                          | 172        | 151          |
| 138                                                                                                          | 136        | 119          |
| 1,248                                                                                                        | 1,187      | 1,179        |
| 2,294                                                                                                        | 2,156      | 2,102        |
| 466                                                                                                          | 1,216      | 720          |
| 133 <sup>(א)</sup>                                                                                           | 166        | 99           |

(א) הוצג מחדש.

### ב. תביעות משפטיות

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

[כביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015](#), נכלל מידע לגבי התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו [כביאור 25 לדוח השנתי](#) שהוגשו לפני תקופת הדוח ולא חל בהן שינוי.

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-49 מיליון ש"ח.

1. 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.

א. ביום 12 בספטמבר 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, בקשה לאישור תביעה ייצוגית, נגד הבנק, נגד בנק הפועלים ונגד בנק דיסקונט בסכום נטען נגד כלל המשיבים של 7 מיליארד ש"ח, כאשר בגוף הבקשה נטען כי הנזק לקבוצה אותה מבקש התובע לייצג נאמד ב-10

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

מיליארד ש"ח. לטענת המבקשת, הבנקים גבו מלקוחותיהם ריבית בגין אשראי שקלי לא צמוד, עמלת הקצאת אשראי ודמי ניהול קבועים בחשבונות חח"ד, בשיעורים ובסכומים זהים, וזאת כתוצאה מהסדר כובל.

במקביל, במסגרת הליכי ערר על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009 שכותרתה "הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע בנוגע לעמלות" ("הקביעה"), ניתן ביום 15 ביוני 2014, על ידי בית הדין להגבלים עסקיים, תוקף של צו מוסכם להסכמה בין הבנקים העוררים לממונה על הגבלים עסקיים, לפיה, בין היתר, בכפוף להפקדת סכום של 70 מיליון ש"ח (חלקו של הבנק - 21.425 מיליון ש"ח) בידי נאמן, תהא הקביעה בטלה. סכום זה הופקד בידי נאמן ("הנאמן"). עוד נקבע במסגרת הצו המוסכם, כי הבנקים שהם צד לו יוכלו להשתמש בכספים אלו לשם ביצוע הסדרי פשרה בתביעות שונות, וביניהן התביעות המנויות בסעיף זה, בסעיף ב' להלן, (ותביעות נוספות שפורטו בסעיפים 1.2 א ו-ב [בביאור 25 לדוח השנתי](#) של הבנק ליום 31 בדצמבר 2015), בכפוף לתנאים שפורטו בצו.

ביום 11 בדצמבר 2014, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה לפיו ישלמו הבנקים המשיבים לחברי הקבוצה סך של 35 מיליון ש"ח, מתוך הכספים שהופקדו בידי הנאמן. בחודש ינואר 2015 המבקשים בהליך המתואר בסעיף ב' להלן, הגישו בקשה לביטול ההחלטה בדבר פרסום ההסדר או לחלופין לעיכובה עד לאחר הכרעה ביחס בין ההליך כאן להליך המתואר בסעיף ב' להלן. בדיון שהתקיים ביום 25 במרס 2015 הצדדים התבקשו לשקול את הצעת בית המשפט לאופן המשך ניהול שני ההליכים (ובין היתר, לשקול איחודם). הצדדים פעלו לגיבוש הסכם פשרה מתוקן בשים לב להערות בית המשפט. ביום 25 בפברואר 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה מתוקן בהליך המתואר בסעיף זה, ובהליך המתואר בסעיף ב' להלן, לפיו ישלמו כל הבנקים המשיבים לחברי הקבוצה בשני ההליכים גם יחד סך כולל של 47 מיליון ש"ח (לא כולל שכ"ט וגמול לעורכי הדין ולמבקשים בשני ההליכים) כאשר 35 מיליון ש"ח מתוך הסך הכולל ישולמו מתוך הכספים שהופקדו בידי הנאמן כאמור לעיל, ולהם יוסיפו הבנקים 12 מיליון ש"ח נוספים (חלקו של הבנק בסכום הנוסף הוא 4.5 מיליון ש"ח). ביום 15 במאי 2016 אישר בית המשפט את הסכם הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין.

ב. ביום 23 בנובמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד בנק הפועלים בע"מ ונגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ. המבקשים טוענים כי הבנקים גובים בגין אשראי למגזר משקי הבית ריבית בשיעור גבוה בהרבה מזה הנגבה מן המגזר המסחרי והמגזר העסקי. הנזק הנטען הינו 5.6 מיליארד ש"ח על פי שיטה אחת ו-5.2 מיליארד ש"ח לפי שיטה שניה. סכום הנזק הנטען המיוחס ללקוחות הבנק הינו לפחות 1.6 מיליארד ש"ח. ביום 21 בינואר 2014, החליט בית המשפט להעביר את הדיון בתיק לבית המשפט בתל-אביב-יפו שדן בהליך המתואר בסעיף א. לעיל. ראה בסעיף א. לעיל, עדכון לגבי ההליכים גם בתיק זה.

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

ג. ביום 1 באפריל 2007 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד שלושה בנקים נוספים וכן נגד משיבים נוספים, שהם לפי הנטען, חברי הבורסה לניירות ערך. לטענת המבקשים, המשיבים גבו ממנהלי קרנות נאמנות בשליטתם עמלות עבור קניה ומכירה של ניירות ערך (עמלות ברוקראז') ועבור ביצוע פעולות במט"ח, שהיו גבוהות יותר מן העמלות שגבו מגופים אחרים, וזאת, לטענת המבקשים, תוך הפרת הוראות חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, כנוסחו הקודם, והפרת חובות נוספות. המבקשים טענו כי גבית העמלות העודפות (לפי הנטען) נמשכה שלא כדין גם לאחר מכירת השליטה בקרנות הנאמנות על ידי הבנקים למשיבים האחרים. לטענת המבקשים, סכום הנזק הכולל שנגרם לכל חברי הקבוצה על ידי כל המשיבים מסתכם בסך של 386 מיליון ש"ח, מתוכם מיוחס לבנק נזק של כ-130 מיליון ש"ח. ביום 10 במאי 2016 ניתן פסק דינו של בית המשפט הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ד. ביום 27 בנובמבר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בטענה שהבנק מחשב באופן שגוי את השווי התיאורטי של כתבי אופציות הנסחרים בבורסה בתל אביב. לטענת המבקשים הבנק משתמש במודל המתמטי של בלק אנד שולס, שהוא המודל הרלבנטי לקביעת שווי כתב האופציה, אך מציב בו רכיב שגוי לגבי מועד הפקיעה של האופציה-הוספת יום ערך מיותר לרכיב זה. לטענת המבקשים, אינם יכולים להעריך נזק מדויק אך מעריכים כי מדובר בעשרות מיליוני ש"ח.

ביום 22 ביוני 2016 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המבקש להסתלק מן הבקשה לאישור התובענה כייצוגית ולדחות את תביעתו האישית. בכך הסתיימה התובענה.

ה. ביום 17 במרס 2014, הגיש מנהל מיוחד של חברה בפירוק ("החברה" ו-"המנהל המיוחד") לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, בקשה למתן הוראות נגד הבנק, במסגרתה ביקש שבית המשפט יצהיר כי הבנק יישא בתשלום לחברה (קופת הפירוק) בסך מצטבר של 1,200 מיליון ש"ח, מתוכם סך של 635 מיליון ש"ח לכיסוי כל חובות החברה לנושיה וסך של 565 מיליון ש"ח בגין החזר מלוא שווי נכסי החברה בסכום קרן, שעמד, לטענת המנהל המיוחד, נכון ליום 25 במרס 2001, על הסך של 165 מיליון ש"ח, בצירוף ריבית מאותו מועד בשיעור שהחברה התחייבה לשלם לבנק. לטענת המנהל המיוחד, על הבנק לשאת באחריות אישית לחבויות החברה, מאחר ועל פי הנטען, יש לראות בבנק "נושא משרה" בחברה מחמת שליטתו כביכול בחברה; מחמת שיש לראות את הבנק כ"דירקטור דה-פקטו" או כ"דירקטור צללים" בחברה; מחמת אחריותו כמבצע בצוואת ו/או מעוול במשותף למעשי התרמית, כביכול, המתוארים בבקשה; ומחמת הדוקטרינה של Lenders' Liability.

יצוין כי במסגרת הבקשה שמר המנהל המיוחד על זכות להגיש הליכים נוספים נגד הבנק ו/או נושאי משרה נוספים בחברה ו/או יחידים מטעם הבנק ועורכי דין שיעצו לבנק. הבנק הגיש תגובתו לבקשה.

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

ביום 20 באפריל 2015 קבע בית המשפט העליון, כי ככל שיוחלט לנקוט הליכים נוספים, ימונה לחברה בעל תפקיד חדש שאינו קשור למנהל המיוחד הקודם או למשרדו, והוא יטפל בכל ענין עתידי ככל שיהא. עורך הדין ממשרדו של המנהל המיוחד שהגיש את הבקשה יוכל להמשיך ולטפל רק בהליכים התלויים ועומדים. ביום 17 בספטמבר 2015 הגיש הכנ"ר בקשה למינוי עו"ד אחר כבעל תפקיד בתיק אשר יוסמך לבצע חקירות נוספות בהליך זה. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה. ביום 20 למרס 2016 החליט בית המשפט למחוק את בקשת הכנ"ר.

1. ביום 6 בינואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי - מרכז, בקשה לאישור תביעה ייצוגית בסכום נטען של כ-400 מיליון ש"ח, על סמך אומדנים והערכות של מומחה המבקשת. לטענת המבקשת, הבנק מפר את הוראות צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי), תש"ל-1970, לפיו אין לגבות ריבית פיגורים על הלוואות צמודות, בשיעור העולה על 17% לשנה, בכך שגובה ריבית פיגורים שנתית אפקטיבית על הלוואות צמודות בשיעור של 18.3891% לשנה, שלטענת המבקשת, עולה על המותר. ביום 15 ביוני 2015 הגישה המבקשת בקשה מתוקנת לפיה, לאור קיום הלכה של בית המשפט העליון, התומכת בעמדת הבנק, היא מצמצמת את הסעד המבוקש לשינוי עתידי באופן גבית הריבית. ביום 16 בספטמבר 2015 הגיש הבנק בקשה למחיקה על הסף של בקשת האישור, וזאת, בין היתר, מן הנימוק שבמצב בו הבנק פועל כדין ועל פי הלכת בית המשפט העליון אין עילה לתביעה נגדו ולא ניתן לאשר תובענה ייצוגית. ביום 20 בדצמבר 2015 החליט בית המשפט המחוזי מרכז לסלק על הסף את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית וביום 14 בינואר 2016 הוגש ערעור על החלטה זו.

2. ביום 29 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של הבקשה בטענת המבקש לפיה כספים של ניצולי שואה, אשר הופקדו לפני מלחמת העולם השנייה בבנק אפ"ק ולא נמשכו על ידי הלקוחות במהלך המלחמה, מושבים לניצולים או ליורשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. המבקש טוען לנזק אישי של 1,266 ש"ח וסכום התביעה הקבוצתית הנטען על ידי המבקש הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 5 באוגוסט 2015 הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור ושל תביעתו האישית של המבקש. הבקשה לסילוק על הסף נדחתה והתיק ממשיך להתנהל.

3. ביום 22 ביולי 2015 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, שהוגשה נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז. עניינה של הבקשה בטענת המבקשת, לפיה תשלומים המשולמים ישירות לבנק על חשבון חוב אשר בגינו מתנהל הליך גבייה בהוצאה לפועל, מדווחים על ידי הבנק להוצאה לפועל באיחור, וכתוצאה מכך נוצר, כביכול, פער בין החוב האמיתי ובין החוב הרשום בתיק ההוצאה לפועל. בנוסף, המבקשת טוענת, כי כאשר הבנק מדווח על תשלום באיחור, החייב מקבל זיכוי בגין הריבית שחוייבה בתקופה שבין התשלום לבין הדווח. לטענת המבקשת, עד סוף שנת 2010, הזיכוי שהתקבל היה בשיעור ריבית נמוך יותר מן הריבית הבנקאית שהצטברה על החוב. רק משנת 2010 בוצע שינוי במערכות ההוצאה לפועל אשר אפשר זיכוי בריבית המתאימה. המבקשת טוענת לנזק אישי של 33.46 ש"ח, ומעריכה את סכום התביעה הקבוצתית במיליוני ש"ח, בלי לציין סכום או תחשיב מפורט.

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

2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנתען 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 בגין הפרשה.
- א. ביום 11 בפברואר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים. עניינה של התובענה בטענת המבקשת, כי הבנקים נותנים הטבות שונות בחשבונות של סטודנטים, אולם מגבילים את גילם של הסטודנטים הזכאים להטבות, וזאת, לטענת המבקשת, בניגוד לדין. המבקשת טוענת לנזק אישי של 11 אלף ש"ח, וסכום התביעה לכל הקבוצה אותה המבקשת מעוניינת לייצג בגדר התובענה הייצוגית נגד חמשת הבנקים גם יחד, מוערך על ידה ב-219 מיליון ש"ח.
- ב. לבית המשפט בארצות הברית ( UNITED STATES DISTRICT COURT FOR THE DISTRICT OF COLUMBIA ) הוגשה ביום 7 במרץ 2016, תביעה, על ידי מספר רב של תובעים, כנגד עשרות נתבעים, וביניהם: הבנק, בנק לאומי USA, בנק הפועלים, אנשים פרטיים וכן גופים שונים. עניינה של התביעה, בעיקר בטענה כי האנשים והגופים הנ"ל תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינאים, ברכושם ובזכויותיהם. כנגד הבנקים נטען, בין היתר, כי ההעברות של כספים על ידי הגורמים התורמים להתנחלויות נעשות באמצעות העברות בנקאיות, כאשר, לטענת התובעים, הבנקים ידעו מכח כללי "הכר את הלקוח" למה נועדו כספי ההעברות, וביצעו את ההעברות לשם קידום עסקיהם ורווחיהם. סכום התביעה הנתען נגד כל הנתבעים יחדיו היה במקור 34.5 מיליארד דולר. לא הובהר הבסיס המשפטי או הכלכלי לסכום זה ולא ניתן הסבר לקשר בין התובעים לבין הסכומים הדמיוניים שננקבו בתביעה או פירוט של הנזקים הנתענים כלפי הבנק ובנק לאומי USA. ביום 1 באוגוסט 2016 הוגש כתב תביעה מתוקן, לפיו נראה כי סכום התביעה הכולל כנגד כל הנתבעים יחדיו הופחת לסך של 1 מיליארד דולר ארה"ב (או למספר מיליארדים בודדים), הגם שכתב התביעה המתוקן אינו ברור דיו בנקודה זו. הבסיס המשפטי והעובדתי לטענות נגד הבנק ונגד בנק לאומי USA, והקשר בין נזקים כלשהם, ככל שנגרמו, לבין בנקים אלו, לא הובהרו גם בכתב התביעה המתוקן.
- ג. ביום 22 במאי 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, נגד בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק מזרחי טפחות בע"מ. עניינה של התובענה בטענה כי כאשר הבנקים המשיבים גובים במזמן עמלות פעולה על ידי פקיד, הם גובים את העמלה הנקובה בתעריפון ללא הטבות שלטענת המבקשים אמורות לחול על קבוצות אוכלוסיה מסוימות, וכן אינם לוקחים עמלות אלו בחשבון בעת חישוב עמלת המינימום הנגבית בחשבון הלקוחות. לטענת המבקשים, התנהגות נטענת זו מהווה, בין היתר, הפרה של הדין ושל חוזה בין הצדדים. הנזק האישי הנתען על ידי המבקשים כלפי הבנק הוא 7.70 ש"ח. לדברי המבקשים, הם אינם יכולים להעריך את הסכום המדויק שנגבה לטענתם שלא כדין על ידי הנתבעים השונים מכל חברי הקבוצה.

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

3. להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות בסכומים מהותיים שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק, לדעת הנהלת הבנק, ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלבנטית, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים שלה באשר לסיכויי הליכים אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתביעות כאמור:

ביום 23 ביוני 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד סטנדרד & פורס מעלות בע"מ, קשת אגרות חוב בע"מ ("קשת"), חברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ ("החברה לנאמנות") ו-6 נתבעים נוספים. תביעה זו נמחקה ואוחדה עם תביעה דומה אחרת שהוגשה מחדש כתביעה מאוחדת. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל המשיבים עמד על כ-286 מיליון ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. הבקשה לאישור מתייחסת לאג"ח שהנפיקה קשת, שגובו ב-Notes, שהנפיק Lehman Brothers Bankhaus A.G. לפי הנטען בבקשה, עם קריסת ליהמן ברדרס, צנח מחיר האג"ח והופסק המסחר בהן. כלפי החברה לנאמנות, ששימשה כנאמן למחזיקי האג"ח שהונפק על ידי קשת, נטען כי לא נקטה בפעולות שונות כדי למנוע או לצמצם, לשיטת המבקשים, את הנזק שנגרם לסטנדרט, למחזיקי האג"ח. ביום 16 במאי 2016 אישר בית המשפט הסדר פשרה בתובענה. לפי ההסדר, הסכום שישולם לחברי הקבוצה המיוצגת הוא כ-5.3 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה, חלקה של החברה לנאמנות בתשלום הוא 195,000 ש"ח.

4. להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות בסכום מהותי, שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק, שלדעת הנהלת הבנק ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלבנטית, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים שלה, באשר לסיכויי הליכים אלו, בשלב זה, לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.

ביום 28 באפריל 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית בבית המשפט המחוזי מרכז נגד לאומי קארד בע"מ, ישראכרט בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ, (להלן: "חברות האשראי") בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח. ענינה של התביעה נוגע לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי debit וכרטיסי prepaid הנטענים מראש. לטענת המבקש, העמלה הצולבת שנגבת בכרטיסים אלו (בניגוד לכרטיסי אשראי - credit), לא קיבלה אישור מבית הדין להגבלים עסקיים, ומהווה הסדר כובל בנוסף, לטענת המבקש, גם ההסדר לפיו מועברים כספי העסקאות, שבוצעו בכרטיסים אלו, לבתי העסק, בעיכוב של כ-20 ימים מהווה הסדר כובל שלא אושר או תנאי מקפח בחוזה אחיד. בקשת הסתלקות מתוקנת שהוגשה בבקשת אישור זו אושרה על ידי בית המשפט בחודש יולי 2015. לבית המשפט, הוגשו מספר בקשות להחלפת המבקש ובא כוחו. ביום 9 במרס 2016 קבע בית המשפט מי יגיש בקשה מתוקנת לאישור, חלף הבקשה המקורית המתוארת לעיל. המבקש שנקבע על ידי בית המשפט הגיש בקשה מתוקנת לאישור התביעה כיצוגית (להלן: "הבקשה המתוקנת"). סכום הנזק הנטען על ידי המבקש בבקשה המתוקנת עבור הקבוצה אותה מתיימר המבקש לייצג, הינו כ-7.1 מיליארד ש"ח, וזאת כנגד כל חברות האשראי גם יחד. המבקש בבקשה המתוקנת טוען להסדר כובל שנכרת, כביכול, בין חברות האשראי, ולפי הנטען, לא אושר, בנוגע לכרטיסי חיוב מיידי (DEBIT) ולכרטיסי PREPAID (כרטיסים נטענים מראש). טענות המבקש בהקשר זה, מתייחסות הן לעמלה הצולבת והן למועד בו מזוכה בית העסק, בגין עסקאות בכרטיסים אלו.

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

5. לפירוט בדבר הליכים משפטיים בנושא הלקוחות האמריקאים - ראה סעיף ג.א. בביאור זה להלן.

### ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

#### 1. פרשת הלקוחות האמריקאיים:

לפירוט בדבר פרשת הלקוחות האמריקאים, לרבות תנאי ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות ופירוט ההליכים המשפטיים בנושא זה - [ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2015](#). בביאור זה יובאו עדכונים, ככל שאירעו בתקופת הדוח ולא פורסמו בדוחות הכספיים השנתיים.

במסגרת ה-DPA (ההסדר שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי) התחייבה קבוצת לאומי, בין היתר, לבצע פעולות מסוימות הקשורות למתן שירותים ללקוחות אמריקאיים, ולפתח וליישם תוכנית ציות להוראות ה-FATCA. גם במסגרת ההסכם עם ה-NYDFS (New York Department of Financial Services) מוטלות על הבנק התחייבויות מסוימות ובין היתר, מונה במסגרת זו מוניטור לתקופה של שנה שיבחן בין היתר, את פעילות הקבוצה. המוניטור החל את תפקידו ב-15 ביולי 2015. על מנת לאפשר למוניטור להשלים את עבודתו, הוסכם במהלך תקופת הדוח עם ה-NYDFS, כי תקופת עבודתו של המוניטור תימשך עד 31 בדצמבר 2016.

על מנת לעמוד בהוראות ההסדרים כאמור, מינה הבנק צוות היגוי מיוחד אשר מפקח על מילוי כל התחייבויות הבנק והשלוחות על פי ההסדרים ומגיש דיווחים שוטפים על כך לועדת דירקטוריון.

#### א. הליכים משפטיים:

בעקבות החקירות של הרשויות האמריקאיות הוגשו נגד הבנק ונגד נושאי משרה שכינה ושמהנים בבנק ובחברות בקבוצה, מספר תובענות. להלן יובאו עדכונים שאירעו בתקופת הדוח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתובענות אלו.

1. ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בכירים לשעבר בבנק. לטענת המבקש, במסגרת חקירות של רשויות המס בארה"ב התברר כי נציגי הבנק ונציגי בנק לאומי ארה"ב סייעו ללקוחות שהם נישומי מס בארה"ב לבצע פעולות שמנעו מרשויות המס בארה"ב לגבות מסים מאזרחיהם. ביום 6 בינואר 2015, הגיש המבקש בקשה מתוקנת לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בבנק ותאגידים נוספים בשליטת הבנק ("קבוצת לאומי") וכן נגד רואי החשבון של הבנק. על פי הנטען בבקשה המתוקנת, הנזק שנגרם לקבוצת לאומי בשל חקירת הרשויות בארה"ב וההסדרים שנחתמו עמן הוא כ-2.1 מיליארד ש"ח.

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

בחודש פברואר 2015 מינה דירקטוריון הבנק ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינה כוללת של דרך הפעולה המשפטית הרצויה לבנק לאור מכלול ההתרחשויות בקשר לפרשת הלקוחות האמריקאים, וביום 11 במרס 2015 ניתנה החלטה על ידי כב' השופט חאלד כבוב מבית המשפט המחוזי בתל-אביב (המחלקה הכלכלית), המאשרת את מינוי הועדה ומעכבת את הדיונים בתובענות שהוגשו בקשר עם פרשת הלקוחות האמריקאים, על מנת שהועדה תוכל להגיש את המלצותיה.

ביום 12 באוקטובר 2015 הוגשה לבית המשפט הודעת הבנק בדבר דוח הועדה הבלתי תלויה ובדבר אימוץ מסקנות והמלצות הועדה על ידי הדירקטוריון, וביום 3 בפברואר 2016 הוגשה לבית המשפט הודעה בדבר החלטת ועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק מיום 2 בפברואר 2016, לאמץ חוות דעת של מומחה בלתי תלוי לחשבונאות שמונה על ידה, לפיה לא נפל פגם בעבודת רואי החשבון המבקרים בכל הקשור לפרשת הלקוחות האמריקאים.

ביום 1 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה, לפיו, מבלי להודות בכל טענה מטענות המבקש בבקשת האישור, המשיבים נושאי המשרה והמנהלים ישלמו, באמצעות המבטחים בביטוח נושאי המשרה שרכש הבנק, סכום כולל של 92 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "סכום הפשרה") בהתאם למבנה החוזי והרכב המבטחים על פי הפוליסה וללא אחריות הדדית בין המבטחים (הסכום כולל את החלק המבוטח על ידי ה-CAPTIVE של הבנק בסך כולל של 26.25 מיליון דולר ארה"ב, וסכום של 12 מיליון דולר ארה"ב שכבר אושר לתשלום על ידי המבטחים). בנוסף, מבלי להודות בכל טענה, ולדידם, לפנים משורת הדין, חלק מהמשיבים לבקשת האישור, ה"ה גליה מאור, איתן רף וצבי איצקוביץ', יחזירו לבנק חלק ממענקים שקיבלו מהבנק בתקופה הרלבנטית לפרשת הלקוחות האמריקאים, באופן ובחלוקה שהודעה לבנק, ללא אחריות הדדית, ובסך כולל של 5.1 מיליון ש"ח.

ביום 28 ביוני 2016 התקיים בבית המשפט דיון בהסדר הפשרה ובהסדר שהוגש בבקשה לאישור תובענה ייצוגית המתואר בסעיף 3 להלן. טרם ניתנה החלטת בית המשפט.

2. ביום 16 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב (המחלקה הכלכלית), תובענה ובה בקשה למתן סעדים שונים בקשר עם ההסדרים של קבוצת הבנק מול הרשויות האמריקאיות. הבנק הגיש כתב הגנה שעיקרו כי מרבית הסעדים שהתבקשו כבר אינם רלבנטיים לאור חתימת ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות. הבנק הגיש גם בקשה לסילוק על הסף של התביעה. ביום 11 ביולי 2016 החליט בית המשפט למחוק את התובענה על הסף. בכך הגיע ההליך לידי סיום.

3. ביום 19 בינואר 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו (המחלקה הכלכלית), בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק, ונגד 19 משיבים נוספים, שהיו או הינם דירקטורים בבנק. לטענת התובעים, במסגרת הליכי חקירה מצד רשויות שונות בארה"ב הודה הבנק כי הוא וחברות נוספות בקבוצת לאומי פעלו על מנת לסייע ללקוחות (נישומי מס בארה"ב) לחמוק מדיווח ומתשלומי מס. נטען כי בעקבות הליכי החקירה ביצע הבנק מחיקות מהונו בהיקף של 1.438 מיליארד ש"ח, וכי חברי דירקטוריון הבנק שכיהנו בשנים 2010-2002

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

התרחשו באי הפעלת פיקוח ובקרה שאפשרה התנהלות בלתי חוקית זו של הבנק וכפועל יוצא את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה עם מחיקת הכספים מהון הבנק, וגדיעת התשואה הפוטנציאלית על השקעתם במניית הבנק. סכום התביעה הנטען עומד על סך של כ-475 מיליון ש"ח כאשר נטען על ידי המבקש כי הנזק המינימלי לקבוצת בעלי המניות שמכרו מניותיהם בין יום 21 במרס 2013 (שהוא, לטענת המבקשים, מועד ההכללה הראשוני של הפרשה בדוחות הכספיים בגין החקירה) ליום 15 בינואר 2015, נע בין הסכום הנ"ל ל-825 מיליון ש"ח.

ביום 17 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בתביעה זו, לפיה הבנק ישלם לחברי הקבוצה סכום של 10,080,000 ש"ח, כולל שכר טרחה וגמול לתובע הייצוגי, שכר טרחה לנאמן והוצאות חלוקה אחרות. התשלום לפי הסכם פשרה זה מותנה באישור הסכם הפשרה בהליך המתואר בסעיף 1 לעיל בפסק דין סופי וחלוט, ובקבלת סכום הפשרה הנקוב בהסכם בהליך הנ"ל, כמתואר בסעיף 1 לעיל, והתשלום יעשה מתוך כספים אלו.

4. ביום 3 במרס 2015, הוגשה לבית המשפט במדינת ניו-יורק, ארה"ב, על ידי בעל מניות בבנק, שהינו תושב ישראל (להלן: "המבקש"), בקשה לתביעה נגזרת בשם הבנק ובשם בנק לאומי USA נגד חברות בנות של הבנק ונגד 61 דירקטורים ונושאי משרה, שכינה בעבר ושחלקם עדיין מכהנים, בבנק ובחברות הבנות של הבנק. עניינה של התובענה באחריות נטענת של המשיבים לסכומים שבהם נשא הבנק והחברות הבנות שלו כתוצאה מההסדרים שנחתמו עם הרשויות בארה"ב. ביום 12 באוקטובר 2015 הגיש הבנק לבית המשפט המחוזי בתל אביב, כאמור בסעיף 1. לעיל, את דוח ועדת התביעות הבלתי תלויה. בד בבד טען הבנק כי לדעת הבנק התובענה שהוגשה בניו יורק אמורה להיות מסולקת על הסף הואיל ואין תוחלת בניהול הליך בניו יורק שעה שמתנהלת תביעה דומה בארץ, מה גם שהמלצות הועדה תכליתן הגעה להסדר כולל. עוד הודיע הבנק לבית המשפט כי ככל שלא תושג הסכמה לגבי התביעה הנגזרת האמריקאית, הבנק יבקש צו חוסם שיחייב את מחיקת ההליך המתנהל בניו יורק ו/או ינקוט בכל צעד רלבנטי אחר. ביום 1 בפברואר 2016 הגיש הבנק (וחברות אחרות בקבוצה) בקשה לבית המשפט הדן בהליך המתואר בסעיף 1 לעיל, למתן צו חוסם אשר יורה למבקש ולכל מי מטעמו, להימנע מלהמשיך בניהול הבקשה נשוא סעיף זה, ו/או ניהול כל תביעה נגזרת אחרת באותן העילות והטענות מושא בקשת האישור המתוארת בסעיף 1. לעיל, בערכאות בישראל או מחוץ לישראל.

ביום 3 במרס 2016 החליט בית המשפט הדן בהליך המתואר בסעיף 1. לעיל, לתת צו חוסם, לפיו נאסר על המבקש בהליך המתואר בסעיף זה להמשיך ולנהל את הבקשה לאישור תביעה נגזרת שהגיש בשם קבוצת הבנק בארצות הברית, או להגיש בקשה לאישור תביעה נגזרת אחרת במקום אחר כנגד קבוצת הבנק, בנוגע לפרשת הלקוחות האמריקאים. ביום 30 במרס 2016 הגיש המבקש בקשת רשות ערעור (לחילופין הודעת ערעור) על החלטה זו לבית המשפט העליון.

ביום 11 במאי 2016 הגישו הבנק ובנק לאומי USA לבית המשפט בניו יורק, בקשה לסילוק ההליך נשוא סעיף זה, שהגיש המבקש בבית המשפט בניו יורק.

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

### ב. בדיקת הרשות האמריקאית לניירות ערך (ה-SEC)

נגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה") תלויה ועומדת חקירה של הרשות לניירות ערך האמריקאית (United States Securities and Exchange Commission - SEC) בקשר עם פעילות הקבוצה בניירות ערך ובייעוץ השקעות לתושבי ארה"ב. הקבוצה המציאה ל-SEC במהלך תקופת הדוח, מסמכים שנדרשו על ידי ה-SEC וכן נתונים מספריים שונים שהתבקשו במסגרת מגעים שהתקיימו מול ה-SEC.

על פי הייעוץ המשפטי שקיבלה הקבוצה מעורכי דינה בארה"ב, בשל שיקול הדעת הרחב המסור ל-SEC ובשל העובדות המיוחדות וטענות ההגנה בעניינה של הקבוצה, אין ביכולת הקבוצה להעריך בשלב זה את גובה הסכום, אשר יתכן שהקבוצה תידרש לשלם עקב החקירה. הואיל ולא ניתן להעריך את סכום ההוצאה הכולל שעשוי להיגרם לקבוצה בקשר עם חקירה זו, הקבוצה, בהתבסס על חוות דעת עורכי הדין האמריקאים המלווים את הקבוצה בחקירת ה-SEC בדבר היעדר האפשרות לבצע בשלב זה הערכה של סכום ההוצאות הצפוי, סברה שאין מקום לבצע הפרשה כלשהי בדוחות הכספיים בגינה. עם זאת, בהתאם להנחיית בנק ישראל, מיום 25 במאי 2015, לפיה "לעת עתה על הבנק לכלול הפרשה בגובה סכום ההפסד הצפוי להערכתכם בגין החקירה. מטעמי שמרנות, הפרשה זו לא תפחת מסכום של 5 מיליון דולר", ביצע הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2015 הפרשה בסך של 5 מיליון דולר ארה"ב.

### 2. הליכים אחרים

א. ביום 16 בפברואר 2014, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה נגד הבנק לגילוי ועיון במסמכים. לטענת המבקש, מטרת הבקשה היתה לשם בחינת האפשרות של הגשת תביעה נגזרת בשם הבנק נגד נושאי משרה בבנק בקשר עם אשראי שהבנק העמיד, לדברי המבקש, לגנדן הולדינגז בע"מ ("גנדן") לשם מימון רכישה של מניות אי.די. בי אחזקות בע"מ. ביום 8 באפריל 2016 אישר בית המשפט הסכם גישור בין הצדדים, לפיו, הבנק הצהיר על כך שקיבל על עצמו הליכים מסוימים בנהלים המתיחסים להעמדת אשראי ללווים לצורך מימון רכישת אמצעי שליטה בסכומים מהותיים. עם אישור הסדר הגישור בא ההליך לידי סיום.

ב. ביום 29 ביוני 2014, הוגשה עתירה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית משפט גבוה לצדק, נגד המפקח על הבנקים ונגידת בנק ישראל, וכן נגד ארבע חברות שנמנו על קבוצת אי.די. בי. (טומהוק, גנדן הולדינגס, אי.די. בי. אחזקות, אי.די. בי. פיתוח) וכן הבנקים לאומי, הפועלים, מזרחי ודיסקונט צורפו אף הם כמשיבים. לטענת העותרים, הם פנו מספר פעמים למפקח על מנת שיבדוק את התנהלות המערכת הבנקאית מול קבוצת אי.די. בי, אך לטענתם לא נענו, ועל כן הם עותרים למתן צווים על תנאי שיורו למפקח לנמק מדוע לא ישיב לגופו של ענין לפניות העותרים בענין הפעלת סמכויותיו בכל הנוגע להסדרי החוב עם הקבוצות העסקיות הגדולות במשק, ובפרט עם קבוצת אי.די. בי, ומדוע לא יבצע חקירה מקיפה בענין התנהלות המערכת הבנקאית במתן אשראי לקבוצת אי.די. בי, לרבות מתן הבטחות, הערבויות, מיחזור ההלוואות, החלטות ועדות האשראי וכן הסדרי החוב של המערכת הבנקאית עם הקבוצה. עוד טענו העותרים כי על המפקח להסיק מסקנות מערכתיות ואישיות מן החקירה האמורה, לפרסמן לציבור ולפעול על פי סמכותו

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

לתיקון הליקויים, לרבות לחייב את הבנקים לגבות את חובות קבוצת אי. די. בי. במלואם ולהעביר את האחראים לליקויים מתפקידם. בית המשפט העליון החליט לקבל את בקשת העותרים לדחית הדיון בתיק זה עד להחלטה בעתירה מנהלית לפי חוק חופש המידע שהוגשה כנגד בנק ישראל והממונה על חופש המידע בבנק ישראל (להלן: "עתירת חופש המידע"). בהחלטה נקבע כי לכשינתן פסק הדין בעתירת חופש המידע, העותרת בבג"ץ זה תודיע לבית המשפט אם יש צורך בדיון או לא. ביום 2 ביוני 2016 ניתן פסק דין הדוחה את עתירת חופש המידע ועליו הוגש ערעור. ביום 28 ביוני 2016 החליט בית המשפט העליון כי הדיון בבג"ץ זה ידחה עד למתן פסק דין בערעור שהוגש על ההחלטה בעתירת חופש המידע.

ג. ביום 19 ביולי 2015, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה נגד הבנק לגילוי ועיון במסמכים, שהוגשה, לטענת המבקש, לפי סעיף 198 א לחוק החברות תשנ"ט-1999.

המבקש עותר לגילוי מסמכים שונים בקשר עם טיפול הבנק בחוב של דלק נדל"ן בע"מ לבנק. בקשה זו נועדה, לטענת המבקש, לשם בחינת הצורך בהגשת בקשה לאישור הגשת תביעה נגזרת בשם הבנק נגד נושאי משרה בו. הרקע לבקשה הינה טענת המבקש, כי במהלך השנים 2012-2013 ביצע הבנק מחיקה בסך של כ-120 מיליון ש"ח מחובות דלק נדל"ן בע"מ, וזאת, לטענת המבקש, ללא הצדקה ולמרות ששווי הבטוחות איפשר, כביכול, גבייה של מלוא החוב. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה. ביום 24 במרס 2016 החליט בית המשפט למחוק את הבקשה לאחר שקבע, בין היתר, כי לא קיימת תשתית ראייתית לטענה, לפיה נושאי משרה הפרו את חובותיהם כלפי הבנק. ביום 1 במאי 2016 הגיש המבקש לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור על החלטה זו.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                                         |        |               |                  |                    |         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------|------------------|--------------------|---------|
| חוז' ריבית                                                                         |        | חוז' מטבע חוץ | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות ואחרים | סך הכל  |
| שקל-מדד                                                                            | אחר    |               |                  |                    |         |
| במיליוני ש"ח                                                                       |        |               |                  |                    |         |
| (1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים                                                    |        |               |                  |                    |         |
| (א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>                                                   |        |               |                  |                    |         |
| Swaps                                                                              | -      | 2,421         | -                | -                  | 2,421   |
| סך הכל                                                                             | -      | 2,421         | -                | -                  | 2,421   |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |        |               |                  |                    |         |
|                                                                                    | -      | 2,421         | -                | -                  | 2,421   |
| (ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>                                                   |        |               |                  |                    |         |
| חוזי Futures                                                                       | -      | 34,862        | 59               | 50,170             | 85,283  |
| חוזי Forward                                                                       | 13,151 | 6,800         | 211,366          | 300                | 231,664 |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה                                                         |        |               |                  |                    |         |
| אופציות שנכתבו                                                                     | -      | 263           | 15,206           | 19,652             | 35,208  |
| אופציות שנקנו                                                                      | -      | 263           | 15,875           | 19,652             | 35,877  |
| חוזי אופציה אחרים                                                                  |        |               |                  |                    |         |
| אופציות שנכתבו                                                                     | -      | 11,046        | 16,841           | 2,748              | 30,927  |
| אופציות שנקנו                                                                      | -      | 7,478         | 15,549           | 2,958              | 26,277  |
| Swaps                                                                              | 584    | 270,145       | 27,912           | 30,528             | 329,436 |
| סך הכל                                                                             | 13,735 | 330,857       | 302,808          | 126,008            | 774,672 |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (wapsS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |        |               |                  |                    |         |
|                                                                                    | -      | 147,563       | -                | -                  | 147,563 |
| (ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>                                                    |        |               |                  |                    |         |
|                                                                                    | -      | -             | -                | -                  | -       |
| (ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot                                          |        |               |                  |                    |         |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב                                                 | -      | -             | -                | -                  | 30      |
| חוזי החלפת מטבע חוץ Spot                                                           | -      | -             | 17,791           | -                  | 17,791  |
| סך הכל                                                                             | -      | -             | 17,791           | -                  | 17,821  |
| סך הכל כללי                                                                        | 13,735 | 333,278       | 320,599          | 126,008            | 794,914 |

(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)

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                                                         |       |               |                   |                    |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|-------------------|--------------------|--------|
| חוז' ריבית                                                                                         |       | חוז' מטבע חוץ | חוז'ים בגין מניות | חוז' סחורות ואחרים | סך הכל |
| שקל-מדד                                                                                            | אחר   |               |                   |                    |        |
| במיליוני ש"ח                                                                                       |       |               |                   |                    |        |
| (2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים                                                              |       |               |                   |                    |        |
| (א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>                                                                   |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | -     | -             | -                 | -                  | -      |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | 203   | -             | -                 | -                  | 203    |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              |       |               |                   |                    |        |
| (ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>                                                                   |       |               |                   |                    |        |
| 390                                                                                                | 7,757 | 3,330         | 1,481             | 43                 | 13,001 |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              |       |               |                   |                    |        |
| 447                                                                                                | 7,540 | 4,061         | 1,483             | 42                 | 13,573 |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | -     | -             | -                 | -                  | -      |
| (ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>                                                                    |       |               |                   |                    |        |
| (ד) נגזרי אשראי                                                                                    |       |               |                   |                    |        |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב                                                                 |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | -     | -             | -                 | -                  | -      |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | -     | -             | -                 | 1                  | 1      |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              |       |               |                   |                    |        |
| (ה) סך הכל                                                                                         |       |               |                   |                    |        |
| 390                                                                                                | 7,757 | 3,330         | 1,481             | 43                 | 13,001 |
| שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(ג)</sup>                                                               |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | -     | -             | -                 | -                  | -      |
| סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן                                                                       |       |               |                   |                    |        |
| 390                                                                                                | 7,757 | 3,330         | 1,481             | 43                 | 13,001 |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                           |       |               |                   |                    |        |
| 47                                                                                                 | 22    | 169           | -                 | 60                 | 298    |
| מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים      |       |               |                   |                    |        |
| 447                                                                                                | 7,743 | 4,061         | 1,483             | 43                 | 13,777 |
| שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(ג)</sup>                                                               |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | -     | -             | -                 | -                  | -      |
| סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן                                                                       |       |               |                   |                    |        |
| 447                                                                                                | 7,743 | 4,061         | 1,483             | 43                 | 13,777 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                      |       |               |                   |                    |        |
| -                                                                                                  | 9     | 303           | -                 | 1                  | 313    |
| מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים |       |               |                   |                    |        |

(א) מעט 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 2 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 34 מיליון ש"ח).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                                                         |        |               |                  |                    |         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------|------------------|--------------------|---------|
| חוזי ריבית                                                                         |        | חוזי מטבע חוץ | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות ואחרים | סך הכל  |
| שקל-מדד                                                                            | אחר    |               |                  |                    |         |
| במיליוני ש"ח                                                                       |        |               |                  |                    |         |
| (1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים                                                    |        |               |                  |                    |         |
| (א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>                                                   |        |               |                  |                    |         |
| 2,420                                                                              | -      | -             | -                | -                  | 2,420   |
| Swaps                                                                              |        |               |                  |                    |         |
| 2,420                                                                              | -      | -             | -                | -                  | 2,420   |
| סך הכל                                                                             |        |               |                  |                    |         |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |        |               |                  |                    |         |
| 2,420                                                                              | -      | -             | -                | -                  | 2,420   |
| (ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>                                                   |        |               |                  |                    |         |
| 66,858                                                                             | -      | 17            | 60,082           | 400                | 66,858  |
| Futures חוזי                                                                       |        |               |                  |                    |         |
| 229,738                                                                            | 12,398 | 14,200        | 202,606          | 9                  | 229,738 |
| Forward חוזי                                                                       |        |               |                  |                    |         |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה                                                         |        |               |                  |                    |         |
| 34,307                                                                             | -      | 852           | 19,952           | -                  | 34,307  |
| אופציות שנכתבו                                                                     |        |               |                  |                    |         |
| 34,219                                                                             | -      | 852           | 19,864           | -                  | 34,219  |
| אופציות שנקנו                                                                      |        |               |                  |                    |         |
| חוזי אופציה אחרים                                                                  |        |               |                  |                    |         |
| 41,437                                                                             | -      | 13,663        | 23,282           | 111                | 41,437  |
| אופציות שנכתבו                                                                     |        |               |                  |                    |         |
| 38,260                                                                             | -      | 10,874        | 22,622           | 147                | 38,260  |
| אופציות שנקנו                                                                      |        |               |                  |                    |         |
| 341,857                                                                            | 691    | 289,084       | 29,136           | 314                | 341,857 |
| Swaps                                                                              |        |               |                  |                    |         |
| 786,676                                                                            | 13,089 | 335,884       | 317,479          | 981                | 786,676 |
| סך הכל                                                                             |        |               |                  |                    |         |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |        |               |                  |                    |         |
| 147,252                                                                            | -      | 147,252       | -                | -                  | 147,252 |
| ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>                                                     |        |               |                  |                    |         |
| -                                                                                  | -      | -             | -                | -                  | -       |
| ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot                                           |        |               |                  |                    |         |
| -                                                                                  | -      | -             | -                | -                  | -       |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב                                                 |        |               |                  |                    |         |
| 12,176                                                                             | -      | -             | 12,176           | -                  | 12,176  |
| חוזי החלפת מטבע חוץ Spot                                                           |        |               |                  |                    |         |
| 12,176                                                                             | -      | -             | 12,176           | -                  | 12,176  |
| סך הכל                                                                             |        |               |                  |                    |         |
| 801,272                                                                            | 13,089 | 338,304       | 329,655          | 981                | 801,272 |
| 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)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                                                                         |     |               |                  |                    |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------|------------------|--------------------|--------|
| חוזי ריבית                                                                                         |     | חוזי מטבע חוץ | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות ואחרים | סך הכל |
| שקל-מדד                                                                                            | אחר |               |                  |                    |        |
| במיליוני ש"ח                                                                                       |     |               |                  |                    |        |
| (2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים                                                              |     |               |                  |                    |        |
| (א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>                                                                   |     |               |                  |                    |        |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              | -   | 6             | -                | -                  | 6      |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              | -   | 116           | -                | -                  | 116    |
| (ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>                                                                   |     |               |                  |                    |        |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              | 241 | 7,504         | 5,438            | 1,319              | 14,535 |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              | 252 | 7,111         | 5,648            | 1,309              | 14,352 |
| (ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>                                                                    |     | -             | -                | -                  | -      |
| (ד) נגזרי אשראי                                                                                    |     | -             | -                | -                  | -      |
| (ה) סך הכל                                                                                         |     |               |                  |                    |        |
| שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(ג)</sup>                                                               | 241 | 7,510         | 5,438            | 1,319              | 14,541 |
| סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן                                                                       | -   | -             | -                | -                  | -      |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                           |     | 241           | 7,510            | 1,319              | 14,541 |
| מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים      |     | 9             | 23               | 3                  | 291    |
| שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(ג)</sup>                                                               | 252 | 7,227         | 5,648            | 1,309              | 14,468 |
| סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן                                                                       | -   | -             | -                | -                  | -      |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                      |     | 252           | 7,227            | 1,309              | 14,468 |
| מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים |     | -             | 6                | 1                  | 761    |

(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 38 מיליון ש"ח).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                                                                   |         |                     |                        |                          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------|------------------------|--------------------------|-----------|
| חוזי ריבית                                                                               |         |                     |                        |                          |           |
| שקל-<br>מדד                                                                              | אחר     | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | סך<br>הכל |
| במיליוני ש"ח                                                                             |         |                     |                        |                          |           |
| <b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>                                                   |         |                     |                        |                          |           |
| (א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>                                                         |         |                     |                        |                          |           |
| Swaps                                                                                    | -       | 2,443               | -                      | -                        | 2,443     |
| סך הכל                                                                                   | -       | 2,443               | -                      | -                        | 2,443     |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)<br>בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור<br>ריבית קבוע |         |                     |                        |                          |           |
| -                                                                                        | 2,443   | -                   | -                      | -                        | 2,443     |
| (ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>                                                         |         |                     |                        |                          |           |
| חוזי Futures                                                                             | -       | 14,589              | 10                     | 58,799                   | 73,615    |
| חוזי Forward                                                                             | 12,525  | 14,300              | 179,448                | 366                      | 206,650   |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה                                                               |         |                     |                        |                          |           |
| אופציות שנכתבו                                                                           | -       | 262                 | 14,797                 | 11,129                   | 26,288    |
| אופציות שנקנו                                                                            | -       | 250                 | 15,292                 | 11,129                   | 26,772    |
| חוזי אופציה אחרים                                                                        |         |                     |                        |                          |           |
| אופציות שנכתבו                                                                           | -       | 10,797              | 15,997                 | 3,144                    | 30,077    |
| אופציות שנקנו                                                                            | -       | 8,037               | 16,567                 | 3,245                    | 27,988    |
| Swaps                                                                                    | 587     | 268,113             | 28,668                 | 27,384                   | 325,051   |
| סך הכל                                                                                   | 13,112  | 316,348             | 270,779                | 115,196                  | 716,441   |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)<br>בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור<br>ריבית קבוע |         |                     |                        |                          |           |
| -                                                                                        | 137,675 | -                   | -                      | -                        | 137,675   |
| (ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>                                                          |         |                     |                        |                          |           |
| -                                                                                        | -       | -                   | -                      | -                        | -         |
| (ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot                                                |         |                     |                        |                          |           |
| נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב                                                       | -       | -                   | -                      | -                        | 40        |
| חוזי החלפת מטבע חוץ Spot                                                                 | -       | -                   | 9,086                  | -                        | 9,086     |
| סך הכל                                                                                   | -       | -                   | 9,086                  | 40                       | 9,126     |
| סך הכל כללי                                                                              | 13,112  | 318,791             | 279,865                | 115,196                  | 728,010   |

(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 2015 (מבוקר)                                                                             |     |                     |                        |                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------|------------------------|--------------------------|-----------|
| חוזי ריבית                                                                                         |     |                     |                        |                          |           |
| שקל-<br>מדד                                                                                        | אחר | חוזי<br>מטבע<br>חוץ | חוזים<br>בגין<br>מניות | חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | סך<br>הכל |
| במיליוני ש"ח                                                                                       |     |                     |                        |                          |           |
| (2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים                                                              |     |                     |                        |                          |           |
| (א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>                                                                   |     |                     |                        |                          |           |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              | -   | 1                   | -                      | -                        | 1         |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              | -   | 146                 | -                      | -                        | 146       |
| (ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>                                                                   |     |                     |                        |                          |           |
| שווי הוגן ברוטו חיובי                                                                              | 344 | 6,375               | 3,245                  | 1,245                    | 11,255    |
| שווי הוגן ברוטו שלילי                                                                              | 392 | 5,949               | 3,340                  | 1,258                    | 10,984    |
| (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                                                                                         |     |                     |                        |                          |           |
| שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(ג)</sup>                                                               | 344 | 6,376               | 3,245                  | 1,245                    | 11,256    |
| סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן                                                                       | -   | -                   | -                      | -                        | -         |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                           | 344 | 6,376               | 3,245                  | 1,245                    | 11,256    |
| מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים      | 31  | 20                  | 147                    | 65                       | 263       |
| שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(ג)</sup>                                                               | 392 | 6,095               | 3,340                  | 1,258                    | 11,131    |
| סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן                                                                       | -   | -                   | -                      | -                        | -         |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                      | 392 | 6,095               | 3,340                  | 1,258                    | 11,131    |
| מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | -   | 6                   | 482                    | 37                       | 525       |

(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 6 מיליון ש"ח, (שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 33 מיליון ש"ח).

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

### ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)    |       |                             |                    |       |        |                                                                |
|-------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|----------------------------------------------------------------|
| סך הכל                        | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים | בורסות | במיליוני ש"ח                                                   |
| 13,001                        | 2,841 | 6                           | 2,413              | 7,575 | 166    | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב)</sup>      |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |       |                             |                    |       |        |                                                                |
| 9,587                         | 910   | 6                           | 2,100              | 6,571 | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                        |
| 807                           | 246   | -                           | 144                | 417   | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                     |
| 2,607                         | 1,685 | -                           | 169                | 587   | 166    | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים                          |
| 10,276                        | 4,882 | 76                          | 1,277              | 4,041 | -      | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)</sup>       |
| 4,613                         | 1,548 | 46                          | 655                | 2,364 | -      | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                    |
| 5,663                         | 3,334 | 30                          | 622                | 1,677 | -      | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים                  |
| 8,270                         | 5,019 | 30                          | 791                | 2,264 | 166    | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                         |
| 13,777                        | 3,273 | 92                          | 2,352              | 7,905 | 155    | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג)</sup> |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |       |                             |                    |       |        |                                                                |
| 9,587                         | 910   | 6                           | 2,100              | 6,571 | -      | מכשירים פיננסיים                                               |
| 1,460                         | 310   | 86                          | 137                | 927   | -      | בטחון במזומן ששוועבד                                           |
| 2,730                         | 2,053 | -                           | 115                | 407   | 155    | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                     |
| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)    |       |                             |                    |       |        |                                                                |
| סך הכל                        | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים | בורסות | במיליוני ש"ח                                                   |
| 14,541                        | 3,392 | 24                          | 2,264              | 8,619 | 242    | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב)</sup>      |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |       |                             |                    |       |        |                                                                |
| 5,303                         | 739   | 18                          | 1,097              | 3,449 | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                        |
| 1,656                         | -     | -                           | 90                 | 1,566 | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                     |
| 7,582                         | 2,653 | 6                           | 1,077              | 3,604 | 242    | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים                          |
| 10,421                        | 5,177 | 95                          | 1,173              | 3,976 | -      | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)</sup>       |
| 1,318                         | 875   | 53                          | 75                 | 315   | -      | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                    |
| 9,103                         | 4,302 | 42                          | 1,098              | 3,661 | -      | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים                  |
| 16,685                        | 6,955 | 48                          | 2,175              | 7,265 | 242    | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                         |
| 14,468                        | 4,218 | 32                          | 2,252              | 7,645 | 321    | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג)</sup> |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |       |                             |                    |       |        |                                                                |
| 5,303                         | 739   | 18                          | 1,097              | 3,449 | -      | מכשירים פיננסיים                                               |
| 195                           | 52    | -                           | 33                 | 110   | -      | בטחון במזומן ששוועבד                                           |
| 8,970                         | 3,427 | 14                          | 1,122              | 4,086 | 321    | 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 2015 (מבוקר)        |       |                     |                             |       |        |                                                                 |
|-------------------------------|-------|---------------------|-----------------------------|-------|--------|-----------------------------------------------------------------|
| בורסות                        | בנקים | דילרים /<br>ברוקרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | אחרים | סך הכל |                                                                 |
| במיליוני ש"ח                  |       |                     |                             |       |        |                                                                 |
| 169                           | 6,653 | 1,880               | 6                           | 2,548 | 11,256 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>      |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |       |                     |                             |       |        |                                                                 |
| -                             | 2,951 | 1,085               | 6                           | 821   | 4,863  | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                         |
| -                             | 731   | 252                 | -                           | 96    | 1,079  | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                      |
| 169                           | 2,971 | 543                 | -                           | 1,631 | 5,314  | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים                           |
| -                             | 3,551 | 1,220               | 71                          | 4,963 | 9,805  | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)</sup>        |
| -                             | 379   | 97                  | 43                          | 2,392 | 2,911  | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                     |
| -                             | 3,172 | 1,123               | 28                          | 2,571 | 6,894  | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים                   |
| 169                           | 6,143 | 1,666               | 28                          | 4,202 | 12,208 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                          |
| 194                           | 6,427 | 1,707               | 91                          | 2,712 | 11,131 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup> |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: |       |                     |                             |       |        |                                                                 |
| -                             | 2,951 | 1,085               | 6                           | 821   | 4,863  | מכשירים פיננסיים                                                |
| -                             | 341   | 68                  | 29                          | 1     | 439    | בטחון במזומן ששוועבד                                            |
| 194                           | 3,135 | 554                 | 56                          | 1,890 | 5,829  | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                      |

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,999 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 14,538 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 11,250 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,743 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 14,430 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 11,098 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 לוה.

הערה:

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2015 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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)        |                          |                      |              |         |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------|---------|
| עד שלושה חודשים                   | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל חמש שנים | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                      |                          |                      |              |         |
| חוזי ריבית:                       |                          |                      |              |         |
| 1,411                             | 3,421                    | 6,088                | 2,815        | 13,735  |
| שקל - מדד                         |                          |                      |              |         |
| 54,287                            | 68,467                   | 130,440              | 80,084       | 333,278 |
| אחר                               |                          |                      |              |         |
| 183,041                           | 101,016                  | 29,551               | 6,991        | 320,599 |
| חוזי מטבע חוץ                     |                          |                      |              |         |
| 101,898                           | 23,033                   | 1,073                | 4            | 126,008 |
| חוזים בגין מניות                  |                          |                      |              |         |
| 872                               | 345                      | 77                   | -            | 1,294   |
| חוזי סחורות ואחרים                |                          |                      |              |         |
| 341,509                           | 196,282                  | 167,229              | 89,894       | 794,914 |
| סך הכל                            |                          |                      |              |         |
| 319,892                           | 184,195                  | 198,772              | 98,413       | 801,272 |
| סך הכל 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |                          |                      |              |         |
| 297,910                           | 168,935                  | 166,537              | 94,628       | 728,010 |
| סך הכל 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)     |                          |                      |              |         |

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים

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.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהן יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם.

הכללים החדשים יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2015 ואילך באופן המפורט להלן:

1. בדוחות לשנת 2015 חלה דרישת גילוי בקשר לנתונים מאזניים ביחס למגזרי פעילות פיקוחיים כמוגדר בהוראות החדשות. בהתאם להוראות החדשות ניתן שלא לתת גילוי למספרי השוואה לנתונים המאזניים על מגזרי הפעילות הפיקוחיים אלא לכלול מספרי השוואה, בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר. כמו כן, לא נדרש גילוי על מגזר ניהול פיננסי. דרישות גילוי אלה הן בנוסף לדרישות הגילוי על מגזרי הפעילות בהתאם להוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף ערב כניסת החוזר.
2. החל מהדוח הכספי לרביע הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי הכללים החדשים, למעט הגילוי על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרט. ניתן להציג בדוחות לשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.
3. החל מהדוחות לרביע הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן.

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

1. מגזר משקי בית - מתן שירותים בנקאיים לאנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
2. מגזר בנקאות פרטית - מתן שירותים בנקאיים לאנשים 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 קטנים וזעירים - מתן שירותים בנקאיים לעסקים שמחזור פעילותם (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי) קטן מ-50 מיליון ש"ח.
4. מגזר עסקים בינוניים - מתן שירותים בנקאיים לעסק שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.
5. מגזר עסקים גדולים - מתן שירותים בנקאיים לעסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.

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

6. 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 וההתחייבויות 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 והתחייבויות - 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 והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים 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.

7. 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 הכל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

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

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016     |              |                     |                |              |
|-----------------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|
| פעילות בישראל                                 |              |                     |                |              |
| מסקי בית                                      | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים |
| 1,050                                         | 3            | 562                 | 200            | 358          |
| 161                                           | 44           | 12                  | 21             | 62           |
| הכנסות ריבית מחיצוניים                        |              |                     |                |              |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                        |              |                     |                |              |
| הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:                   |              |                     |                |              |
| 889                                           | (41)         | 550                 | 179            | 296          |
| (262)                                         | 64           | (105)               | (27)           | (47)         |
| 627                                           | 23           | 445                 | 152            | 249          |
| סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו                 |              |                     |                |              |
| הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית:                 |              |                     |                |              |
| 269                                           | 28           | 220                 | 154            | 279          |
| 153                                           | 15           | (7)                 | (60)           | (132)        |
| 422                                           | 43           | 213                 | 94             | 147          |
| 1,049                                         | 66           | 658                 | 246            | 396          |
| 121                                           | (2)          | 75                  | (43)           | (307)        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות:                       |              |                     |                |              |
| 1,096                                         | 33           | 400                 | 122            | 137          |
| 3                                             | -            | -                   | -              | -            |
| 1,099                                         | 33           | 400                 | 122            | 137          |
| סך הוצאות תפעוליות ואחרות                     |              |                     |                |              |
| (171)                                         | 35           | 183                 | 167            | 566          |
| (64)                                          | 13           | 65                  | 59             | 208          |
| (107)                                         | 22           | 118                 | 108            | 358          |
| -                                             | -            | -                   | -              | -            |
| (107)                                         | 22           | 118                 | 108            | 358          |
| (5)                                           | -            | (1)                 | (1)            | -            |
| (112)                                         | 22           | 117                 | 107            | 358          |
| 114,196                                       | 665          | 57,706              | 26,060         | 44,491       |
| 3                                             | -            | -                   | -              | -            |
| מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>      |              |                     |                |              |
| 114,187                                       | 651          | 58,134              | 25,355         | 44,324       |
| 115,303                                       | 603          | 59,941              | 25,474         | 44,125       |
| 194                                           | -            | 36                  | 436            | 1,921        |
| 772                                           | -            | 137                 | 7              | 2            |
| יתרת חובות פגומים                             |              |                     |                |              |
| 115,655                                       | 29,814       | 41,933              | 28,460         | 45,358       |
| יתרת ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>      |              |                     |                |              |
| 112,586                                       | 28,804       | 40,288              | 27,706         | 44,157       |
| 115,352                                       | 28,802       | 42,140              | 27,709         | 40,439       |
| 93,786                                        | 352          | 44,186              | 26,780         | 52,155       |
| 78,894                                        | 897          | 50,704              | 31,391         | 63,177       |
| 78,545                                        | 50,379       | 36,697              | 20,495         | 71,761       |
| יתרת נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>             |              |                     |                |              |
| יתרת ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup> |              |                     |                |              |
| פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:             |              |                     |                |              |
| 563                                           | 1            | 431                 | 144            | 238          |
| 64                                            | 22           | 14                  | 7              | 11           |
| -                                             | -            | -                   | 1              | -            |
| 627                                           | 23           | 445                 | 152            | 249          |
| סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו             |              |                     |                |              |

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביע 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   |                   |          |                 |              |              |        |                    |         |
|---------------|-------------------|----------|-----------------|--------------|--------------|--------|--------------------|---------|
| גופים מוסדיים | מגזר ניהול פיננסי | מגזר אחר | סך פעילות ישראל | אנשים פרטיים | פעילות עסקית | אחר    | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל  |
| 1             | 262               | (1)      | 2,435           | 19           | 219          | 31     | 269                | 2,704   |
| 127           | 221               | (9)      | 639             | 7            | 29           | (5)    | 31                 | 670     |
| (126)         | 41                | 8        | 1,796           | 12           | 190          | 36     | 238                | 2,034   |
| 143           | 262               | (22)     | 6               | 31           | (16)         | (21)   | (6)                | -       |
| 17            | 303               | (14)     | 1,802           | 43           | 174          | 15     | 232                | 2,034   |
| 584           | (158)             | 99       | 1,475           | 26           | 25           | 12     | 63                 | 1,538   |
| (528)         | 686               | (127)    | -               | 1            | -            | (1)    | -                  | -       |
| 56            | 528               | (28)     | 1,475           | 27           | 25           | 11     | 63                 | 1,538   |
| 73            | 831               | (42)     | 3,277           | 70           | 199          | 26     | 295                | 3,572   |
| 11            | 8                 | (1)      | (138)           | (1)          | 4            | (19)   | (16)               | (154)   |
| 69            | 35                | 245      | 2,137           | 61           | 86           | 71     | 218                | 2,355   |
| -             | 49                | (52)     | -               | -            | -            | -      | -                  | -       |
| 69            | 84                | 193      | 2,137           | 61           | 86           | 71     | 218                | 2,355   |
| (7)           | 739               | (234)    | 1,278           | 10           | 109          | (26)   | 93                 | 1,371   |
| (4)           | 377               | (266)    | 388             | (2)          | 22           | (1)    | 19                 | 407     |
| (3)           | 362               | 32       | 890             | 12           | 87           | (25)   | 74                 | 964     |
| -             | 16                | -        | 16              | -            | -            | -      | -                  | 16      |
| (3)           | 378               | 32       | 906             | 12           | 87           | (25)   | 74                 | 980     |
| -             | (3)               | -        | (10)            | -            | -            | -      | -                  | (10)    |
| (3)           | 375               | 32       | 896             | 12           | 87           | (25)   | 74                 | 970     |
| 2,154         | 150,435           | 6,854    | 402,561         | 2,699        | 20,725       | 11,983 | 35,407             | 437,968 |
| -             | 908               | -        | 911             | -            | -            | -      | -                  | 911     |
| 1,035         | -                 | -        | 243,686         | 2,037        | 20,793       | 14     | 22,844             | 266,530 |
| 917           | -                 | -        | 246,363         | 1,943        | 21,289       | 7      | 23,239             | 269,602 |
| -             | -                 | -        | 2,587           | 39           | 679          | -      | 718                | 3,305   |
| -             | -                 | -        | 918             | 1            | 5            | -      | 6                  | 924     |
| 60,095        | 74,825            | 3,978    | 400,118         | 9,331        | 16,647       | 2,791  | 28,769             | 428,887 |
| 55,471        | -                 | -        | 309,012         | 8,488        | 16,428       | 869    | 25,785             | 334,797 |
| 58,770        | -                 | -        | 313,212         | 8,517        | 17,181       | 1,088  | 26,786             | 339,998 |
| 1,558         | 30,375            | 17,989   | 267,179         | 3,481        | 17,868       | 5,755  | 27,104             | 294,283 |
| 2,036         | 35,091            | 7,346    | 269,536         | 1,569        | 20,380       | 8,187  | 30,136             | 299,672 |
| 474,410       | 39,167            | -        | 771,454         | 14,056       | 2,732        | 3,002  | 19,790             | 791,244 |
| 7             | 1,066             | (1)      | 2,449           | 8            | 96           | 18     | 122                | 2,571   |
| 10            | (772)             | (6)      | (650)           | 31           | 79           | 3      | 113                | (537)   |
| -             | 9                 | (7)      | 3               | 4            | (1)          | (6)    | (3)                | -       |
| 17            | 303               | (14)     | 1,802           | 43           | 174          | 15     | 232                | 2,034   |

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

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 |                 |                        |                   |                 |
|-------------------------------------------|-----------------|------------------------|-------------------|-----------------|
| פעילות בישראל                             |                 |                        |                   |                 |
| מסקי<br>בית                               | בנקאות<br>פרטית | עסקים קטנים<br>וזעירים | עסקים<br>בינוניים | עסקים<br>גדולים |
| 1,237                                     | 3               | 574                    | 206               | 250             |
| 174                                       | 58              | 14                     | 13                | 70              |
| 1,063                                     | (55)            | 560                    | 193               | 180             |
| (478)                                     | 70              | (139)                  | (55)              | 132             |
| 585                                       | 15              | 421                    | 138               | 312             |
| 295                                       | 6               | 254                    | 808               | 46              |
| 125                                       | 42              | (37)                   | (716)             | 93              |
| 420                                       | 48              | 217                    | 92                | 139             |
| 1,005                                     | 63              | 638                    | 230               | 451             |
| 55                                        | (14)            | 34                     | (17)              | (38)            |
| 1,105                                     | 38              | 383                    | 127               | 146             |
| (85)                                      | -               | -                      | -                 | -               |
| 1,020                                     | 38              | 383                    | 127               | 146             |
| (70)                                      | 39              | 221                    | 120               | 343             |
| (31)                                      | 15              | 82                     | 45                | 128             |
| (39)                                      | 24              | 139                    | 75                | 215             |
| 1                                         | -               | -                      | -                 | -               |
| (38)                                      | 24              | 139                    | 75                | 215             |
| (6)                                       | -               | (1)                    | (1)               | (1)             |
| (44)                                      | 24              | 138                    | 74                | 214             |
| 110,256                                   | 506             | 53,789                 | 24,676            | 46,898          |
| 3                                         | -               | -                      | -                 | -               |
| 109,849                                   | 483             | 53,582                 | 23,480            | 45,345          |
| 111,243                                   | 517             | 55,125                 | 23,414            | 45,252          |
| 437                                       | -               | 1,696                  | 494               | 911             |
| 727                                       | -               | 129                    | 6                 | 2               |
| 102,931                                   | 24,833          | 34,985                 | 23,735            | 44,032          |
| 100,553                                   | 24,517          | 34,474                 | 22,778            | 43,962          |
| 103,232                                   | 24,823          | 35,990                 | 23,169            | 36,217          |
| 106,259                                   | 241             | 39,402                 | 23,894            | 45,517          |
| 105,202                                   | 289             | 40,645                 | 24,747            | 41,630          |
| 93,678                                    | 56,519          | 39,972                 | 21,997            | 84,374          |
| 530                                       | 2               | 413                    | 134               | 304             |
| 55                                        | 13              | 8                      | 4                 | 8               |
| -                                         | -               | -                      | -                 | -               |
| 585                                       | 15              | 421                    | 138               | 312             |

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביע 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   |                   |          |                 |              |              |       |                    |         |
|---------------|-------------------|----------|-----------------|--------------|--------------|-------|--------------------|---------|
| גופים מוסדיים | מגזר ניהול פיננסי | מגזר אחר | סך פעילות ישראל | אנשים פרטיים | פעילות עסקית | אחר   | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל  |
| 2             | 308               | -        | 2,580           | 17           | 202          | 19    | 238                | 2,818   |
| 159           | 300               | -        | 788             | 11           | 16           | 3     | 30                 | 818     |
| (157)         | 8                 | -        | 1,792           | 6            | 186          | 16    | 208                | 2,000   |
| 166           | 304               | 4        | 4               | 38           | (27)         | (15)  | (4)                | -       |
| 9             | 312               | 4        | 1,796           | 44           | 159          | 1     | 204                | 2,000   |
| 250           | (721)             | (77)     | 861             | 66           | 45           | 11    | 122                | 983     |
| (202)         | 623               | 107      | 35              | (6)          | -            | (29)  | (35)               | -       |
| 48            | (98)              | 30       | 896             | 60           | 45           | (18)  | 87                 | 983     |
| 57            | 214               | 34       | 2,692           | 104          | 204          | (17)  | 291                | 2,983   |
| (6)           | 3                 | (2)      | 15              | (2)          | (1)          | -     | (3)                | 12      |
| 69            | (21)              | 70       | 1,917           | 124          | 99           | 22    | 245                | 2,162   |
| -             | 97                | (13)     | (1)             | 1            | -            | -     | 1                  | -       |
| 69            | 76                | 57       | 1,916           | 125          | 99           | 22    | 246                | 2,162   |
| (6)           | 135               | (21)     | 761             | (19)         | 106          | (39)  | 48                 | 809     |
| (2)           | 46                | 1        | 284             | (8)          | 29           | (8)   | 13                 | 297     |
| (4)           | 89                | (22)     | 477             | (11)         | 77           | (31)  | 35                 | 512     |
| -             | 14                | -        | 15              | -            | -            | -     | -                  | 15      |
| (4)           | 103               | (22)     | 492             | (11)         | 77           | (31)  | 35                 | 527     |
| -             | -                 | -        | (9)             | -            | -            | -     | -                  | (9)     |
| (4)           | 103               | (22)     | 483             | (11)         | 77           | (31)  | 35                 | 518     |
| 1,950         | 123,466           | 7,398    | 368,939         | 4,147        | 19,719       | 9,783 | 33,649             | 402,588 |
| -             | 891               | -        | 894             | -            | -            | 1     | 1                  | 895     |
| 842           | -                 | -        | 233,581         | 2,528        | 19,915       | 25    | 22,468             | 256,049 |
| 745           | -                 | -        | 236,296         | 2,456        | 19,675       | 33    | 22,164             | 258,460 |
| -             | -                 | -        | 3,538           | 37           | 900          | -     | 937                | 4,475   |
| -             | -                 | -        | 864             | 17           | 43           | -     | 60                 | 924     |
| 58,779        | 65,088            | 4,863    | 359,246         | 11,603       | 15,143       | 938   | 27,684             | 386,930 |
| 51,397        | -                 | -        | 277,681         | 11,321       | 14,885       | 85    | 26,291             | 303,972 |
| 55,240        | -                 | -        | 278,671         | 10,685       | 14,550       | 137   | 25,372             | 304,043 |
| 1,237         | 34,338            | 5,259    | 256,147         | 5,434        | 22,433       | 3,666 | 31,533             | 287,680 |
| 1,373         | 29,198            | 28,424   | 271,508         | 2,873        | 19,984       | 6,090 | 28,947             | 300,455 |
| 422,821       | 50,604            | -        | 769,965         | 23,453       | 3,579        | 1,666 | 28,698             | 798,663 |
| 2             | 1,225             | 4        | 2,614           | 3            | 96           | 14    | 113                | 2,727   |
| 7             | (900)             | -        | (805)           | 41           | 63           | 2     | 106                | (699)   |
| -             | (13)              | -        | (13)            | -            | -            | (15)  | (15)               | (28)    |
| 9             | 312               | 4        | 1,796           | 44           | 159          | 1     | 204                | 2,000   |

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

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016           |                 |                        |                   |                 |
|----------------------------------------------------|-----------------|------------------------|-------------------|-----------------|
| פעילות בישראל                                      |                 |                        |                   |                 |
| מסקי<br>בית                                        | בנקאות<br>פרטית | עסקים קטנים<br>וזעירים | עסקים<br>בינוניים | עסקים<br>גדולים |
| 1,617                                              | 5               | 1,053                  | 368               | 575             |
| 167                                                | 44              | 26                     | 33                | 93              |
| הכנסות ריבית מחיצוניים                             |                 |                        |                   |                 |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                             |                 |                        |                   |                 |
| הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:                        |                 |                        |                   |                 |
| 1,450                                              | (39)            | 1,027                  | 335               | 482             |
| (215)                                              | 80              | (132)                  | (27)              | (44)            |
| 1,235                                              | 41              | 895                    | 308               | 438             |
| סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו                      |                 |                        |                   |                 |
| הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית:                      |                 |                        |                   |                 |
| 542                                                | 54              | 343                    | 271               | 362             |
| 306                                                | 32              | 74                     | (85)              | (77)            |
| 848                                                | 86              | 417                    | 186               | 285             |
| 2,083                                              | 127             | 1,312                  | 494               | 723             |
| 206                                                | 1               | 138                    | (69)              | (539)           |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                   |                 |                        |                   |                 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות:                            |                 |                        |                   |                 |
| 2,006                                              | 71              | 745                    | 236               | 264             |
| 11                                                 | -               | -                      | -                 | -               |
| 2,017                                              | 71              | 745                    | 236               | 264             |
| סך הוצאות תפעוליות ואחרות                          |                 |                        |                   |                 |
| (140)                                              | 55              | 429                    | 327               | 998             |
| (59)                                               | 20              | 153                    | 117               | 363             |
| (81)                                               | 35              | 276                    | 210               | 635             |
| -                                                  | -               | -                      | -                 | -               |
| (81)                                               | 35              | 276                    | 210               | 635             |
| (15)                                               | -               | (2)                    | (1)               | -               |
| (96)                                               | 35              | 274                    | 209               | 635             |
| 115,240                                            | 627             | 57,052                 | 26,193            | 45,440          |
| 3                                                  | -               | -                      | -                 | -               |
| 114,442                                            | 600             | 56,974                 | 25,105            | 45,338          |
| 115,303                                            | 603             | 59,941                 | 25,474            | 44,125          |
| 194                                                | -               | 36                     | 436               | 1,921           |
| 772                                                | -               | 137                    | 7                 | 2               |
| 116,123                                            | 29,512          | 40,507                 | 28,351            | 43,969          |
| 111,500                                            | 29,400          | 38,963                 | 27,576            | 42,559          |
| 115,352                                            | 28,802          | 42,140                 | 27,709            | 40,439          |
| 114,641                                            | 337             | 40,071                 | 24,062            | 38,956          |
| 78,894                                             | 897             | 50,704                 | 31,391            | 63,177          |
| 78,994                                             | 52,080          | 34,738                 | 20,367            | 72,969          |
| יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>                |                 |                        |                   |                 |
| מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>           |                 |                        |                   |                 |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>         |                 |                        |                   |                 |
| יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח               |                 |                        |                   |                 |
| יתרת חובות פגומים                                  |                 |                        |                   |                 |
| יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום <sup>(א)</sup>        |                 |                        |                   |                 |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>           |                 |                        |                   |                 |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup> |                 |                        |                   |                 |
| יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח             |                 |                        |                   |                 |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>        |                 |                        |                   |                 |
| יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>   |                 |                        |                   |                 |
| יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>      |                 |                        |                   |                 |
| פיצול הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:                  |                 |                        |                   |                 |
| 1,114                                              | 2               | 864                    | 291               | 419             |
| 121                                                | 39              | 31                     | 16                | 19              |
| -                                                  | -               | -                      | 1                 | -               |
| 1,235                                              | 41              | 895                    | 308               | 438             |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                           |                 |                        |                   |                 |

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביע 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   |                   |          |                 |              |              |        |                    |         |
|---------------|-------------------|----------|-----------------|--------------|--------------|--------|--------------------|---------|
| גופים מוסדיים | מגזר ניהול פיננסי | מגזר אחר | סך פעילות ישראל | אנשים פרטיים | פעילות עסקית | אחר    | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל  |
| 3             | 481               | -        | 4,102           | 36           | 432          | 59     | 527                | 4,629   |
| 183           | 339               | (7)      | 878             | 18           | 45           | (1)    | 62                 | 940     |
| (180)         | 142               | 7        | 3,224           | 18           | 387          | 60     | 465                | 3,689   |
| 207           | 170               | (25)     | 14              | 63           | (48)         | (29)   | (14)               | -       |
| 27            | 312               | (18)     | 3,238           | 81           | 339          | 31     | 451                | 3,689   |
| 625           | 199               | (3)      | 2,393           | 67           | 51           | 59     | 177                | 2,570   |
| (513)         | 353               | (63)     | 27              | 1            | -            | (28)   | (27)               | -       |
| 112           | 552               | (66)     | 2,420           | 68           | 51           | 31     | 150                | 2,570   |
| 139           | 864               | (84)     | 5,658           | 149          | 390          | 62     | 601                | 6,259   |
| 3             | 18                | 1        | (241)           | -            | 28           | (64)   | (36)               | (277)   |
| 124           | 82                | 388      | 3,916           | 133          | 194          | 102    | 429                | 4,345   |
| -             | 74                | (85)     | -               | -            | -            | -      | -                  | -       |
| 124           | 156               | 303      | 3,916           | 133          | 194          | 102    | 429                | 4,345   |
| 12            | 690               | (388)    | 1,983           | 16           | 168          | 24     | 208                | 2,191   |
| 3             | 380               | (234)    | 743             | (5)          | 50           | (10)   | 35                 | 778     |
| 9             | 310               | (154)    | 1,240           | 21           | 118          | 34     | 173                | 1,413   |
| -             | 35                | -        | 35              | -            | -            | -      | -                  | 35      |
| 9             | 345               | (154)    | 1,275           | 21           | 118          | 34     | 173                | 1,448   |
| -             | (1)               | -        | (19)            | -            | -            | -      | -                  | (19)    |
| 9             | 344               | (154)    | 1,256           | 21           | 118          | 34     | 173                | 1,429   |
| 1,916         | 149,639           | 7,017    | 403,124         | 2,887        | 17,995       | 11,533 | 32,415             | 435,539 |
| -             | 920               | -        | 923             | -            | -            | -      | -                  | 923     |
| 923           | -                 | -        | 243,382         | 2,162        | 20,987       | 9      | 23,158             | 266,540 |
| 917           | -                 | -        | 246,363         | 1,943        | 21,289       | 7      | 23,239             | 269,602 |
| -             | -                 | -        | 2,587           | 39           | 679          | -      | 718                | 3,305   |
| -             | -                 | -        | 918             | 1            | 5            | -      | 6                  | 924     |
| 58,681        | 73,606            | 7,360    | 398,109         | 9,200        | 17,196       | 4,108  | 30,504             | 428,613 |
| 54,487        | -                 | -        | 304,485         | 9,007        | 16,447       | 590    | 26,044             | 330,529 |
| 58,770        | -                 | -        | 313,212         | 8,517        | 17,181       | 1,088  | 26,786             | 339,998 |
| 1,548         | 28,674            | 5,641    | 253,930         | 3,747        | 17,518       | 4,104  | 25,369             | 279,299 |
| 2,036         | 35,091            | 7,346    | 269,536         | 1,569        | 20,380       | 8,187  | 30,136             | 299,672 |
| 474,164       | 38,963            | -        | 772,275         | 14,405       | 2,484        | 2,748  | 19,637             | 791,912 |
| 9             | 1,424             | (8)      | 4,115           | 14           | 187          | 34     | 235                | 4,350   |
| 18            | (1,127)           | (3)      | (886)           | 63           | 150          | 5      | 218                | (668)   |
| -             | 15                | (7)      | 9               | 4            | 2            | (8)    | (2)                | 7       |
| 27            | 312               | (18)     | 3,238           | 81           | 339          | 31     | 451                | 3,689   |

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

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015                  |              |                     |                |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|
| פעילות בישראל                                             |              |                     |                |              |
| מחסי בית                                                  | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים |
| הכנסות ריבית מחיצוניים                                    | 1,560        | 4                   | 989            | 353          |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                                    | 132          | 41                  | 19             | 16           |
| הכנסות ריבית, נטו:                                        |              |                     |                |              |
| מחיצוניים                                                 | 1,428        | (37)                | 970            | 337          |
| בינמגזרי                                                  | (231)        | 65                  | (158)          | (46)         |
| סך הכנסות ריבית, נטו                                      | 1,197        | 28                  | 812            | 291          |
| הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית:                             |              |                     |                |              |
| מחיצוניים                                                 | 606          | 38                  | 495            | 836          |
| בינמגזרי                                                  | 238          | 59                  | (62)           | (644)        |
| סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית                           | 844          | 97                  | 433            | 192          |
| סך הכנסות                                                 | 2,041        | 125                 | 1,245          | 483          |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                          | 100          | (9)                 | 81             | (63)         |
| הוצאות תפעוליות ואחרות:                                   |              |                     |                |              |
| לחיצוניים                                                 | 2,095        | 79                  | 743            | 248          |
| בינמגזרי                                                  | (102)        | -                   | -              | -            |
| סך הוצאות תפעוליות ואחרות                                 | 1,993        | 79                  | 743            | 248          |
| רווח (הפסד) לפני מיסים                                    | (52)         | 55                  | 421            | 298          |
| הפרשה למיסים על הרווח                                     | (27)         | 21                  | 157            | 111          |
| רווח (הפסד) לאחר מיסים                                    | (25)         | 34                  | 264            | 187          |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות             | 2            | -                   | -              | -            |
| רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (23)         | 34                  | 264            | 187          |
| רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה     | (13)         | -                   | (2)            | (1)          |
| רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי          | (36)         | 34                  | 262            | 186          |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                      | 109,301      | 492                 | 53,181         | 25,752       |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                                 | 3            | -                   | -              | -            |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                               | 108,499      | 465                 | 52,917         | 24,311       |
| יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                      | 111,243      | 517                 | 55,125         | 23,414       |
| יתרת חובות פגומים                                         | 437          | -                   | 1,696          | 494          |
| יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                              | 727          | -                   | 129            | 6            |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>                  | 103,685      | 24,763              | 35,507         | 23,756       |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>        | 99,107       | 24,669              | 33,421         | 22,826       |
| יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                    | 103,232      | 24,823              | 35,990         | 23,169       |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>               | 106,396      | 241                 | 39,400         | 23,850       |
| יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>          | 105,202      | 289                 | 40,645         | 24,747       |
| יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>             | 91,429       | 55,496              | 39,262         | 21,855       |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו:                                  |              |                     |                |              |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                   | 1,082        | 2                   | 791            | 280          |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                               | 115          | 26                  | 21             | 11           |
| אחר                                                       | -            | -                   | -              | -            |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                  | 1,197        | 28                  | 812            | 291          |

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רביע 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   |                   |          |                 |              |              |       |                    |         |
|---------------|-------------------|----------|-----------------|--------------|--------------|-------|--------------------|---------|
| גופים מוסדיים | מגזר ניהול פיננסי | מגזר אחר | סך פעילות ישראל | אנשים פרטיים | פעילות עסקית | אחר   | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל  |
| 3             | 305               | -        | 3,829           | 39           | 401          | 51    | 491                | 4,320   |
| 169           | 301               | -        | 743             | 23           | 31           | 7     | 61                 | 804     |
| (166)         | 4                 | -        | 3,086           | 16           | 370          | 44    | 430                | 3,516   |
| 182           | 291               | -        | 10              | 67           | (52)         | (25)  | (10)               | -       |
| 16            | 295               | -        | 3,096           | 83           | 318          | 19    | 420                | 3,516   |
| 257           | 1,046             | -        | 3,235           | 139          | 56           | (22)  | 173                | 3,408   |
| (161)         | 146               | 68       | (42)            | (5)          | -            | 47    | 42                 | -       |
| 96            | 1,192             | 68       | 3,193           | 134          | 56           | 25    | 215                | 3,408   |
| 112           | 1,487             | 68       | 6,289           | 217          | 374          | 44    | 635                | 6,924   |
| (6)           | 28                | (4)      | 168             | (1)          | (19)         | (55)  | (75)               | 93      |
| 122           | 22                | 250      | 3,836           | 290          | 227          | 44    | 561                | 4,397   |
| -             | 128               | (27)     | (1)             | 1            | -            | -     | 1                  | -       |
| 122           | 150               | 223      | 3,835           | 291          | 227          | 44    | 562                | 4,397   |
| (4)           | 1,309             | (151)    | 2,286           | (73)         | 166          | 55    | 148                | 2,434   |
| (1)           | 487               | (76)     | 825             | (7)          | 54           | (10)  | 37                 | 862     |
| (3)           | 822               | (75)     | 1,461           | (66)         | 112          | 65    | 111                | 1,572   |
| -             | 144               | -        | 146             | -            | -            | -     | -                  | 146     |
| (3)           | 966               | (75)     | 1,607           | (66)         | 112          | 65    | 111                | 1,718   |
| -             | -                 | -        | (18)            | 1            | -            | (1)   | -                  | (18)    |
| (3)           | 966               | (75)     | 1,589           | (65)         | 112          | 64    | 111                | 1,700   |
| 1,599         | 125,731           | 7,395    | 370,761         | 4,178        | 19,719       | 9,782 | 33,679             | 404,440 |
| -             | 885               | -        | 888             | -            | -            | 1     | 1                  | 889     |
| 791           | -                 | -        | 232,671         | 2,541        | 19,915       | 25    | 22,481             | 255,152 |
| 745           | -                 | -        | 236,296         | 2,456        | 19,675       | 33    | 22,164             | 258,460 |
| -             | -                 | -        | 3,538           | 37           | 900          | -     | 937                | 4,475   |
| -             | -                 | -        | 864             | 17           | 43           | -     | 60                 | 924     |
| 57,775        | 63,135            | 4,946    | 358,653         | 11,630       | 15,143       | 937   | 27,710             | 386,363 |
| 52,919        | -                 | -        | 276,040         | 11,308       | 14,885       | 85    | 26,278             | 302,318 |
| 55,240        | -                 | -        | 278,671         | 10,685       | 14,550       | 137   | 25,372             | 304,043 |
| 1,238         | 23,180            | 5,258    | 245,079         | 4,534        | 20,972       | 5,071 | 30,577             | 275,656 |
| 1,373         | 29,198            | 28,424   | 271,508         | 2,873        | 19,984       | 6,090 | 28,947             | 300,455 |
| 435,682       | 47,023            | -        | 774,200         | 19,813       | 3,531        | 1,884 | 25,228             | 799,428 |
| 3             | 1,264             | (1)      | 3,864           | 23           | 189          | 8     | 220                | 4,084   |
| 13            | (962)             | 1        | (761)           | 69           | 129          | 2     | 200                | (561)   |
| -             | (7)               | -        | (7)             | (9)          | -            | 9     | -                  | (7)     |
| 16            | 295               | -        | 3,096           | 83           | 318          | 19    | 420                | 3,516   |

## ביאור 12 - 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 והתחייבויות 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 הדירקטוריון וההנהלה. 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 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |        |       |       |          |             |                 |                  |        |                                                  |
|--------------------------------------------------------|--------|-------|-------|----------|-------------|-----------------|------------------|--------|--------------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח                                           |        |       |       |          |             |                 |                  |        |                                                  |
| בנק                                                    |        |       |       |          |             |                 |                  |        |                                                  |
| בנקאית                                                 | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בחו"ל | סך הכל |                                                  |
| 917                                                    | 217    | 146   | 126   | 299      | 39          | 60              | 230              | 2,034  | הכנסות ריבית נטו                                 |
| 443                                                    | 95     | 59    | 91    | 131      | 469         | 236             | 14               | 1,538  | הכנסות שאינן מריבית                              |
| 1,360                                                  | 312    | 205   | 217   | 430      | 508         | 296             | 244              | 3,572  | סך כל ההכנסות                                    |
| 142                                                    | 10     | (221) | (55)  | (25)     | (12)        | 13              | (6)              | (154)  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
| 1,215                                                  | 201    | 108   | 63    | 95       | 222         | 232             | 219              | 2,355  | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות                  |
| 3                                                      | 101    | 318   | 209   | 360      | 298         | 51              | 31               | 1,371  | רווח לפני מס                                     |
| (25)                                                   | (1)    | 67    | (2)   | 126      | 109         | 113             | 20               | 407    | הוצאות מס (הטבה)                                 |
| 28                                                     | 102    | 251   | 211   | 234      | 189         | (56)            | 11               | 970    | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |        |       |       |          |             |                 |                  |        |                                                  |
| במיליוני ש"ח                                           |        |       |       |          |             |                 |                  |        |                                                  |
| בנק                                                    |        |       |       |          |             |                 |                  |        |                                                  |
| בנקאית                                                 | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בחו"ל | סך הכל |                                                  |
| 794                                                    | 202    | 138   | 143   | 401      | 4           | 115             | 203              | 2,000  | הכנסות ריבית נטו                                 |
| 452                                                    | 108    | 52    | 96    | (128)    | 57          | 277             | 69               | 983    | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית                     |
| 1,246                                                  | 310    | 190   | 239   | 273      | 61          | 392             | 272              | 2,983  | סך כל ההכנסות                                    |
| 88                                                     | (29)   | (15)  | (17)  | (11)     | (7)         | 4               | (1)              | 12     | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
| 1,131                                                  | 193    | 97    | 45    | 91       | 84          | 278             | 243              | 2,162  | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות                  |
| 27                                                     | 146    | 108   | 211   | 193      | (16)        | 110             | 30               | 809    | רווח (הפסד) לפני מס                              |
| 7                                                      | 54     | 39    | 77    | 78       | (12)        | 42              | 12               | 297    | הוצאות מס (הטבה)                                 |
| 20                                                     | 92     | 69    | 134   | 119      | (4)         | 70              | 18               | 518    | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי |

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך):

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |                        |                       |                |             |        |        |        |         |                                              |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|-------------|--------|--------|--------|---------|----------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח                                          |                        |                       |                |             |        |        |        |         |                                              |
| בנק                                                   |                        |                       |                |             |        |        |        |         |                                              |
| סך הכל                                                | חברות<br>בנות<br>בחו"ל | חברות<br>בנות<br>בארץ | אחר<br>והתאמות | שוקי<br>הון | נדל"ן  | עסקית  | מסחרית | בנקאית  |                                              |
| 3,689                                                 | 449                    | 100                   | 25             | 320         | 268    | 261    | 438    | 1,828   | הכנסות ריבית נטו                             |
| 2,570                                                 | 36                     | 560                   | 534            | 77          | 176    | 111    | 202    | 874     | הכנסות שאינן מריבית                          |
| 6,259                                                 | 485                    | 660                   | 559            | 397         | 444    | 372    | 640    | 2,702   | סך כל ההכנסות                                |
| (277)                                                 | (17)                   | 15                    | (7)            | (29)        | (231)  | (303)  | (1)    | 296     | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי<br>אשראי          |
| 4,345                                                 | 427                    | 445                   | 377            | 166         | 105    | 195    | 364    | 2,266   | סך כל ההוצאות התפעוליות<br>והאחרות           |
| 2,191                                                 | 75                     | 200                   | 189            | 260         | 570    | 480    | 277    | 140     | רווח לפני מס                                 |
| 778                                                   | 38                     | 158                   | 57             | 78          | 173    | 145    | 84     | 45      | הוצאות מס                                    |
| 1,429                                                 | 37                     | 58                    | 132            | 182         | 397    | 335    | 193    | 95      | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות<br>התאגיד הבנקאי |
| יתרות ליום 30 ביוני 2016                              |                        |                       |                |             |        |        |        |         |                                              |
| 266,048                                               | 22,840                 | 6,914                 | 2,853          | 3,540       | 24,243 | 31,166 | 34,049 | 140,443 | אשראי לציבור                                 |
| 339,998                                               | 26,786                 | 78                    | 49             | 61,858      | 6,480  | 17,607 | 39,823 | 187,317 | פיקדונות הציבור                              |
| 787,941                                               | 20,434                 | 183,700               | 24,827         | 335,983     | 1,855  | 16,116 | 25,404 | 179,622 | נכסים בניהול                                 |

ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך):

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |  |                        |                       |                |             |         |        |        |         |
|-------------------------------------------------------|--|------------------------|-----------------------|----------------|-------------|---------|--------|--------|---------|
| במיליוני ש"ח                                          |  |                        |                       |                |             |         |        |        |         |
|                                                       |  | חברות<br>בנות<br>בחו"ל | חברות<br>בנות<br>בארץ | בנק            |             |         |        |        |         |
|                                                       |  |                        |                       | אחר<br>והתאמות | שוקי<br>הון | נדל"ן   | עסקית  | מסחרית | בנקאית  |
| סך הכל                                                |  |                        |                       |                |             |         |        |        |         |
| הכנסות ריבית נטו                                      |  | 3,516                  | 420                   | 235            | 17          | 316     | 265    | 287    | 1,574   |
| הכנסות שאינן מריבית                                   |  | 3,408                  | 134                   | 916            | 656         | 305     | 177    | 105    | 895     |
| סך כל ההכנסות                                         |  | 6,924                  | 554                   | 1,151          | 673         | 621     | 442    | 392    | 2,469   |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי<br>אשראי                   |  | 93                     | (47)                  | 6              | (8)         | (10)    | 15     | 35     | 168     |
| סך כל ההוצאות התפעוליות<br>והאחרות                    |  | 4,397                  | 569                   | 551            | 292         | 169     | 88     | 189    | 2,165   |
| רווח לפני מס                                          |  | 2,434                  | 32                    | 594            | 389         | 462     | 339    | 168    | 136     |
| הוצאות מס                                             |  | 862                    | 42                    | 177            | 139         | 167     | 121    | 60     | 43      |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות<br>התאגיד הבנקאי          |  | 1,700                  | (10)                  | 417            | 250         | 423     | 218    | 108    | 93      |
| יתרות ליום 30 ביוני 2015                              |  |                        |                       |                |             |         |        |        |         |
| אשראי לציבור                                          |  | 254,548                | 21,649                | 11,283         | 2,669       | 2,969   | 23,978 | 32,698 | 128,445 |
| פיקדונות הציבור                                       |  | 304,043                | 25,372                | 5,072          | 89          | 56,972  | 7,253  | 15,528 | 157,212 |
| נכסים בניהול                                          |  | 806,497                | 23,493                | 191,052        | 33,710      | 318,176 | 2,245  | 18,758 | 189,190 |
| יתרות ליום 31 בדצמבר 2015                             |  |                        |                       |                |             |         |        |        |         |
| אשראי לציבור, נטו                                     |  | 261,399                | 23,344                | 11,689         | 2,509       | 2,887   | 24,323 | 30,740 | 133,050 |
| פיקדונות הציבור                                       |  | 328,693                | 26,562                | 5,250          | 166         | 59,350  | 6,859  | 20,139 | 168,774 |
| נכסים בניהול                                          |  | 797,061                | 19,382                | 187,755        | 23,854      | 336,709 | 1,754  | 17,381 | 181,825 |

## 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 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר) |      |             |           |                  |           |                                                        |
|--------------------------------------------------------|------|-------------|-----------|------------------|-----------|--------------------------------------------------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                     |      |             |           |                  |           |                                                        |
| אשראי לציבור                                           |      |             |           |                  |           |                                                        |
| מסחרי                                                  | דיור | פרטי<br>אחר | סך<br>הכל | בנקים<br>וממשלות | סך<br>הכל |                                                        |
| במיליוני ש"ח                                           |      |             |           |                  |           |                                                        |
| 2,745 <sup>(ב)</sup>                                   | 510  | 755         | 4,010     | 2                | 4,012     | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה                  |
| (245)                                                  | 8    | 83          | (154)     | -                | (154)     | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                       |
| (29)                                                   | (3)  | (164)       | (196)     | -                | (196)     | מחיקות חשבונאיות                                       |
| 244                                                    | -    | 107         | 351       | -                | 351       | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות               |
| 215                                                    | (3)  | (57)        | 155       | -                | 155       | מחיקות חשבונאיות נטו                                   |
| 2                                                      | (2)  | (2)         | (2)       | -                | (2)       | התאמות מתרגום דוחות כספיים                             |
| 2,717                                                  | 513  | 779         | 4,009     | 2                | 4,011     | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup> |
| 422                                                    | -    | 33          | 455       | -                | 455       | <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) |      |             |           |                  |           |                                                        |
|--------------------------------------------------------|------|-------------|-----------|------------------|-----------|--------------------------------------------------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                     |      |             |           |                  |           |                                                        |
| אשראי לציבור                                           |      |             |           |                  |           |                                                        |
| מסחרי                                                  | דיור | פרטי<br>אחר | סך<br>הכל | בנקים<br>וממשלות | סך<br>הכל |                                                        |
| במיליוני ש"ח                                           |      |             |           |                  |           |                                                        |
| 3,256                                                  | 508  | 649         | 4,413     | 3                | 4,416     | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה                  |
| (29)                                                   | 8    | 33          | 12        | -                | 12        | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                       |
| (75)                                                   | (1)  | (160)       | (236)     | -                | (236)     | מחיקות חשבונאיות                                       |
| 125                                                    | -    | 95          | 220       | -                | 220       | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות               |
| 50                                                     | (1)  | (65)        | (16)      | -                | (16)      | מחיקות חשבונאיות נטו                                   |
| (10)                                                   | 1    | -           | (9)       | -                | (9)       | התאמות מתרגום דוחות כספיים                             |
| 3,267                                                  | 516  | 617         | 4,400     | 3                | 4,403     | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup> |
| 451                                                    | -    | 37          | 488       | -                | 488       | <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.

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

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

### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)  |       |          |        |               |        |       |
|--------------------------------------------------------|-------|----------|--------|---------------|--------|-------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                     |       |          |        |               |        |       |
| אשראי לציבור                                           |       |          |        |               |        |       |
| מסחרי                                                  | דיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |       |
| במיליוני ש"ח                                           |       |          |        |               |        |       |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה                  | 2,933 | 513      | 707    | 4,153         | 3      | 4,156 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                       | (464) | 6        | 182    | (276)         | (1)    | (277) |
| מחיקות חשבונאיות                                       | (221) | (5)      | (306)  | (532)         | -      | (532) |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות               | 472   | -        | 197    | 669           | -      | 669   |
| מחיקות חשבונאיות נטו                                   | 251   | (5)      | (109)  | 137           | -      | 137   |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                             | (3)   | (1)      | (1)    | (5)           | -      | (5)   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup> | 2,717 | 513      | 779    | 4,009         | 2      | 4,011 |
| <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        | 422   | -        | 33     | 455           | -      | 455   |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)  |       |          |        |               |        |       |
|--------------------------------------------------------|-------|----------|--------|---------------|--------|-------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                     |       |          |        |               |        |       |
| אשראי לציבור                                           |       |          |        |               |        |       |
| מסחרי                                                  | דיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |       |
| במיליוני ש"ח                                           |       |          |        |               |        |       |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה                  | 3,317 | 513      | 652    | 4,482         | 4      | 4,486 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                       | 8     | 5        | 81     | 94            | (1)    | 93    |
| מחיקות חשבונאיות                                       | (260) | (2)      | (308)  | (570)         | -      | (570) |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות               | 206   | -        | 193    | 399           | -      | 399   |
| מחיקות חשבונאיות נטו                                   | (54)  | (2)      | (115)  | (171)         | -      | (171) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                             | (4)   | -        | (1)    | (5)           | -      | (5)   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup> | 3,267 | 516      | 617    | 4,400         | 3      | 4,403 |
| <sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        | 451   | -        | 37     | 488           | -      | 488   |

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

## 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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                          |        |          |         |               |         |
|-----------------------------------------------------|--------|----------|---------|---------------|---------|
| אשראי לציבור                                        |        |          |         |               |         |
| מסחרי                                               | דיור   | פרטי אחר | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                        |        |          |         |               |         |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> :            |        |          |         |               |         |
| 110,217                                             | 52     | 655      | 110,924 | 9,413         | 120,337 |
| 39,494                                              | 81,903 | 37,281   | 158,678 | 4,229         | 162,907 |
| 982 <sup>(א)</sup>                                  | 80,843 | -        | 81,825  | -             | 81,825  |
| 149,711                                             | 81,955 | 37,936   | 269,602 | 13,642        | 283,244 |
| מזה: <sup>2(א)</sup>                                |        |          |         |               |         |
| 1,456                                               | -      | 98       | 1,554   | -             | 1,554   |
| 1,738                                               | -      | 218      | 1,956   | -             | 1,956   |
| 3,194                                               | -      | 316      | 3,510   | -             | 3,510   |
| 85                                                  | 725    | 115      | 925     | -             | 925     |
| 3,054                                               | 24     | 349      | 3,427   | -             | 3,427   |
| 6,333                                               | 749    | 780      | 7,862   | -             | 7,862   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> : |        |          |         |               |         |
| 1,914                                               | 10     | 76       | 2,000   | 2             | 2,002   |
| 381                                                 | 503    | 670      | 1,554   | -             | 1,554   |
| -                                                   | 500    | -        | 500     | -             | 500     |
| 2,295                                               | 513    | 746      | 3,554   | 2             | 3,556   |
| 675                                                 | -      | 33       | 708     | -             | 708     |

- (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 308 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור 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)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                          |                       |          |         |               |         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------|---------|---------------|---------|
| אשראי לציבור                                        |                       |          |         |               |         |
| מסחרי                                               | דיוור                 | פרטי אחר | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                        |                       |          |         |               |         |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> :            |                       |          |         |               |         |
| 107,926                                             | 44                    | 991      | 108,961 | 11,329        | 120,290 |
| 35,863                                              | 78,445                | 35,191   | 149,499 | 2,728         | 152,227 |
| 1,312 <sup>(ג)</sup>                                | 75,998 <sup>(ד)</sup> | -        | 77,310  | -             | 77,310  |
| 143,789                                             | 78,489                | 36,182   | 258,460 | 14,057        | 272,517 |
| מזה: <sup>2(א)</sup>                                |                       |          |         |               |         |
| חובות בארגון מחדש                                   |                       |          |         |               |         |
| 2,357                                               | -                     | 102      | 2,459   | -             | 2,459   |
| 1,967                                               | -                     | 49       | 2,016   | -             | 2,016   |
| 4,324                                               | -                     | 151      | 4,475   | -             | 4,475   |
| 100                                                 | 739                   | 85       | 924     | -             | 924     |
| 3,935                                               | 9                     | 252      | 4,196   | -             | 4,196   |
| 8,359                                               | 748                   | 488      | 9,595   | -             | 9,595   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> : |                       |          |         |               |         |
| 2,528                                               | 13                    | 53       | 2,594   | 3             | 2,597   |
| 288                                                 | 503                   | 527      | 1,318   | -             | 1,318   |
| 1 <sup>(ד)</sup>                                    | 499                   | -        | 500     | -             | 500     |
| 2,816                                               | 516                   | 580      | 3,912   | 3             | 3,915   |
| 1,053                                               | -                     | 58       | 1,111   | -             | 1,111   |

(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 303 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)

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 2015 (מבוקר)                              |        |                    |         |               |         |
|-----------------------------------------------------|--------|--------------------|---------|---------------|---------|
| אשראי לציבור                                        |        |                    |         |               |         |
| מסחרי                                               | דיור   | פרטי אחר           | סך הכל  | בנקים וממשלות | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                        |        |                    |         |               |         |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> :            |        |                    |         |               |         |
| 107,768                                             | 45     | 852                | 108,665 | 7,515         | 116,180 |
| 38,097                                              | 81,760 | 36,548             | 156,405 | 3,254         | 159,659 |
| 1,014 <sup>(א)</sup>                                | 80,616 | -                  | 81,630  | -             | 81,630  |
| 145,865                                             | 81,805 | 37,400             | 265,070 | 10,769        | 275,839 |
| מזה: <sup>2</sup>                                   |        |                    |         |               |         |
| 2,192                                               | -      | 86                 | 2,278   | -             | 2,278   |
| 1,617                                               | -      | 26                 | 1,643   | -             | 1,643   |
| 3,809                                               | -      | 112                | 3,921   | -             | 3,921   |
| 67                                                  | 770    | 105                | 942     | -             | 942     |
| 3,151 <sup>(ד)</sup>                                | 11     | 299 <sup>(ד)</sup> | 3,461   | -             | 3,461   |
| 7,027                                               | 781    | 516                | 8,324   | -             | 8,324   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> : |        |                    |         |               |         |
| 2,177                                               | 15     | 93                 | 2,285   | 3             | 2,288   |
| 307                                                 | 498    | 581                | 1,386   | -             | 1,386   |
| 1                                                   | 497    | -                  | 498     | -             | 498     |
| 2,484                                               | 513    | 674                | 3,671   | 3             | 3,674   |
| 824 <sup>(ד)</sup>                                  | -      | 43 <sup>(ד)</sup>  | 867     | -             | 867     |

- (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 310 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור 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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                    |                                          |                         |                       |           |             |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף                   |                                          | בעייתיים <sup>(ב)</sup> |                       |           |             |
| בפיגור של 30 ימים או יותר <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>                            |                                          |                         |                       |           |             |
| 30                                            | 16                                       | 16,363                  | 157                   | 261       | 15,945      |
| בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(א)</sup>           |                                          |                         |                       |           |             |
| 20                                            | 9                                        | 25,502                  | 626                   | 592       | 24,284      |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(א)</sup> |                                          |                         |                       |           |             |
| 6                                             | 2                                        | 10,317                  | 51                    | 91        | 10,175      |
| שרותים פיננסיים                               |                                          |                         |                       |           |             |
| 101                                           | 53                                       | 69,318                  | 1,687                 | 1,742     | 65,889      |
| מסחרי - אחר                                   |                                          |                         |                       |           |             |
| 157                                           | 80                                       | 121,500                 | 2,521                 | 2,686     | 116,293     |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                           |                                          |                         |                       |           |             |
| 477                                           | 725 <sup>(ט)</sup>                       | 80,831                  | -                     | 749       | 80,082      |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(א)</sup>    |                                          |                         |                       |           |             |
| 247                                           | 114                                      | 37,533                  | 260                   | 462       | 36,811      |
| אנשים פרטיים - אחר                            |                                          |                         |                       |           |             |
| 881                                           | 919                                      | 239,864                 | 2,781                 | 3,897     | 233,186     |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>           |                                          |                         |                       |           |             |
| -                                             | -                                        | 3,103                   | -                     | -         | 3,103       |
| בנקים בישראל                                  |                                          |                         |                       |           |             |
| -                                             | -                                        | 221                     | -                     | -         | 221         |
| ממשלת ישראל                                   |                                          |                         |                       |           |             |
| 881                                           | 919                                      | 243,188                 | 2,781                 | 3,897     | 236,510     |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>                   |                                          |                         |                       |           |             |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                     |                                          |                         |                       |           |             |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                            |                                          |                         |                       |           |             |
| 14                                            | 5                                        | 9,379                   | 371                   | 137       | 8,871       |
| בינוי ונדל"ן <sup>(א)</sup>                   |                                          |                         |                       |           |             |
| 84                                            | -                                        | 18,832                  | 302                   | 316       | 18,214      |
| מסחרי - אחר                                   |                                          |                         |                       |           |             |
| 98                                            | 5                                        | 28,211                  | 673                   | 453       | 27,085      |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                           |                                          |                         |                       |           |             |
| 2                                             | 1                                        | 1,527                   | 56                    | 2         | 1,469       |
| אנשים פרטיים                                  |                                          |                         |                       |           |             |
| 100                                           | 6                                        | 29,738                  | 729                   | 455       | 28,554      |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>            |                                          |                         |                       |           |             |
| -                                             | -                                        | 10,059                  | -                     | -         | 10,059      |
| בנקים בחו"ל                                   |                                          |                         |                       |           |             |
| -                                             | -                                        | 259                     | -                     | -         | 259         |
| ממשלות בחו"ל                                  |                                          |                         |                       |           |             |
| 100                                           | 6                                        | 40,056                  | 729                   | 455       | 38,872      |
| <b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>                    |                                          |                         |                       |           |             |
| 981                                           | 925                                      | 269,602                 | 3,510                 | 4,352     | 261,740     |
| <b>סך הכל ציבור</b>                           |                                          |                         |                       |           |             |
| -                                             | -                                        | 13,162                  | -                     | -         | 13,162      |
| <b>סך הכל בנקים</b>                           |                                          |                         |                       |           |             |
| -                                             | -                                        | 480                     | -                     | -         | 480         |
| <b>סך הכל ממשלות</b>                          |                                          |                         |                       |           |             |
| 981                                           | 925                                      | 283,244                 | 3,510                 | 4,352     | 275,382     |
| <b>סך הכל</b>                                 |                                          |                         |                       |           |             |

ראה הערות [בעמוד 214](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                 |                                         |                         |                       |           |             |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|-------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף                |                                         | בעייתיים <sup>(ב)</sup> |                       |           |             |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>   | בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup> | סך הכל                  | פגומים <sup>(ג)</sup> | לא פגומים | לא בעייתיים |
| במיליוני ש"ח                               |                                         |                         |                       |           |             |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                 |                                         |                         |                       |           |             |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                         |                                         |                         |                       |           |             |
| 8                                          | 24                                      | 16,897                  | 577                   | 343       | 15,977      |
| בינוי ונדל"ן - בינוי                       |                                         |                         |                       |           |             |
| 5                                          | 25                                      | 23,598                  | 1,253                 | 489       | 21,856      |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן             |                                         |                         |                       |           |             |
| 1                                          | 11                                      | 9,423                   | 13                    | 24        | 9,386       |
| שרותים פיננסיים                            |                                         |                         |                       |           |             |
| 43                                         | 106                                     | 65,802                  | 1,554                 | 2,789     | 61,459      |
| מסחרי - אחר                                |                                         |                         |                       |           |             |
| 57                                         | 166                                     | 115,720                 | 3,397                 | 3,645     | 108,678     |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                        |                                         |                         |                       |           |             |
| 722                                        | 488                                     | 77,330                  | -                     | 731       | 76,599      |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(ו)</sup> |                                         |                         |                       |           |             |
| 85                                         | 162                                     | 35,806                  | 98                    | 330       | 35,378      |
| אנשים פרטיים - אחר                         |                                         |                         |                       |           |             |
| 864                                        | 816                                     | 228,856                 | 3,495                 | 4,706     | 220,655     |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>        |                                         |                         |                       |           |             |
| -                                          | -                                       | 2,069                   | -                     | -         | 2,069       |
| בנקים בישראל                               |                                         |                         |                       |           |             |
| -                                          | -                                       | 266                     | -                     | -         | 266         |
| ממשלת ישראל                                |                                         |                         |                       |           |             |
| 864                                        | 816                                     | 231,191                 | 3,495                 | 4,706     | 222,990     |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>                |                                         |                         |                       |           |             |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                  |                                         |                         |                       |           |             |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                         |                                         |                         |                       |           |             |
| 14                                         | 92                                      | 8,579                   | 505                   | 7         | 8,067       |
| בינוי ונדל"ן                               |                                         |                         |                       |           |             |
| 29                                         | 98                                      | 19,490                  | 422                   | 383       | 18,685      |
| מסחרי - אחר                                |                                         |                         |                       |           |             |
| 43                                         | 190                                     | 28,069                  | 927                   | 390       | 26,752      |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                        |                                         |                         |                       |           |             |
| 17                                         | 7                                       | 1,535                   | 53                    | 24        | 1,458       |
| אנשים פרטיים                               |                                         |                         |                       |           |             |
| 60                                         | 197                                     | 29,604                  | 980                   | 414       | 28,210      |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>         |                                         |                         |                       |           |             |
| -                                          | -                                       | 11,553                  | -                     | -         | 11,553      |
| בנקים בחו"ל                                |                                         |                         |                       |           |             |
| -                                          | -                                       | 169                     | -                     | -         | 169         |
| ממשלות בחו"ל                               |                                         |                         |                       |           |             |
| 60                                         | 197                                     | 41,326                  | 980                   | 414       | 39,932      |
| <b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>                 |                                         |                         |                       |           |             |
| 924                                        | 1,013                                   | 258,460                 | 4,475                 | 5,120     | 248,865     |
| <b>סך הכל ציבור</b>                        |                                         |                         |                       |           |             |
| -                                          | -                                       | 13,622                  | -                     | -         | 13,622      |
| <b>סך הכל בנקים</b>                        |                                         |                         |                       |           |             |
| -                                          | -                                       | 435                     | -                     | -         | 435         |
| <b>סך הכל ממשלות</b>                       |                                         |                         |                       |           |             |
| 924                                        | 1,013                                   | 272,517                 | 4,475                 | 5,120     | 262,922     |
| <b>סך הכל</b>                              |                                         |                         |                       |           |             |

ראה הערות [בעמוד 214](#).

## 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 2015 (מבוקר)                      |                                          |                         |                       |           |                            |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|----------------------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף                 |                                          | בעייתיים <sup>(ב)</sup> |                       |           |                            |
| בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>(ה)</sup>    | בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ה)</sup> | סך הכל                  | פגומים <sup>(ג)</sup> | לא פגומים | לא בעייתיים <sup>(ח)</sup> |
| במיליוני ש"ח                                |                                          |                         |                       |           |                            |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                  |                                          |                         |                       |           |                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                          |                                          |                         |                       |           |                            |
| 33                                          | 11                                       | 15,688                  | 563                   | 420       | 14,705                     |
| בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(י)</sup>         |                                          |                         |                       |           |                            |
| 13                                          | 6                                        | 24,653                  | 918                   | 553       | 23,182                     |
| שירותים פיננסיים                            |                                          |                         |                       |           |                            |
| 1                                           | 2                                        | 9,570                   | 62                    | 13        | 9,495                      |
| מסחרי - אחר                                 |                                          |                         |                       |           |                            |
| 108                                         | 42                                       | 67,314                  | 1,502                 | 1,798     | 64,014                     |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                         |                                          |                         |                       |           |                            |
| 155                                         | 61                                       | 117,225                 | 3,045                 | 2,784     | 111,396                    |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(י)</sup> |                                          |                         |                       |           |                            |
| 481                                         | 753                                      | 80,633                  | -                     | 781       | 79,852                     |
| אנשים פרטיים - אחר                          |                                          |                         |                       |           |                            |
| 187                                         | 105                                      | 36,991                  | 60                    | 385       | 36,546                     |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>         |                                          |                         |                       |           |                            |
| 823                                         | 919                                      | 234,849                 | 3,105                 | 3,950     | 227,794                    |
| בנקים בישראל                                |                                          |                         |                       |           |                            |
| -                                           | -                                        | 2,146                   | -                     | -         | 2,146                      |
| ממשלת ישראל                                 |                                          |                         |                       |           |                            |
| -                                           | -                                        | 262                     | -                     | -         | 262                        |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>                 |                                          |                         |                       |           |                            |
| 823                                         | 919                                      | 237,257                 | 3,105                 | 3,950     | 230,202                    |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                   |                                          |                         |                       |           |                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                          |                                          |                         |                       |           |                            |
| 113                                         | 4                                        | 9,783                   | 434                   | 66        | 9,283                      |
| מסחרי - אחר                                 |                                          |                         |                       |           |                            |
| 128                                         | 2                                        | 18,857                  | 330                   | 368       | 18,159                     |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                         |                                          |                         |                       |           |                            |
| 241                                         | 6                                        | 28,640                  | 764                   | 434       | 27,442                     |
| אנשים פרטיים                                |                                          |                         |                       |           |                            |
| 4                                           | 17                                       | 1,581                   | 52                    | 19        | 1,510                      |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>          |                                          |                         |                       |           |                            |
| 245                                         | 23                                       | 30,221                  | 816                   | 453       | 28,952                     |
| בנקים בחו"ל                                 |                                          |                         |                       |           |                            |
| -                                           | -                                        | 8,170                   | -                     | -         | 8,170                      |
| ממשלות בחו"ל                                |                                          |                         |                       |           |                            |
| -                                           | -                                        | 191                     | -                     | -         | 191                        |
| <b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>                  |                                          |                         |                       |           |                            |
| 245                                         | 23                                       | 38,582                  | 816                   | 453       | 37,313                     |
| <b>סך הכל ציבור</b>                         |                                          |                         |                       |           |                            |
| 1,068                                       | 942                                      | 265,070                 | 3,921                 | 4,403     | 256,746                    |
| <b>סך הכל בנקים</b>                         |                                          |                         |                       |           |                            |
| -                                           | -                                        | 10,316                  | -                     | -         | 10,316                     |
| <b>סך הכל ממשלות</b>                        |                                          |                         |                       |           |                            |
| -                                           | -                                        | 453                     | -                     | -         | 453                        |
| <b>סך הכל</b>                               |                                          |                         |                       |           |                            |
| 1,068                                       | 942                                      | 275,839                 | 3,921                 | 4,403     | 267,515                    |

ראה הערות [בעמוד 214](#).

## 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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור 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 2.2.13](#), להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 574 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 513 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 503 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 123 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 158 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 144 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלווה הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 5.3% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ח) סוג מחדש.
- (ט) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2016, 857 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 138 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור שתקופת הפיגור בגינן היא 149-90 ימים ו-719 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכם סך של 169 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 159 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 150 ימים או יותר.

### איכות האשראי - מצב פיגור החובות<sup>(א)</sup>

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 לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

## 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

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                                                 |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגינם<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגינם<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | סך הכל<br>יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגינם<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגינם<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> |
| במיליוני ש"ח                                                                               |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                                                 |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                                                                         |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| 84                                                                                         | 33                                                                                         | 73                                               | 157                                                                                        | 675                                                                                        |
| 191                                                                                        | 122                                                                                        | 435                                              | 626                                                                                        | 1,626                                                                                      |
| 4                                                                                          | 1                                                                                          | 47                                               | 51                                                                                         | 564                                                                                        |
| 966                                                                                        | 307                                                                                        | 721                                              | 1,687                                                                                      | 4,670                                                                                      |
| 1,245                                                                                      | 463                                                                                        | 1,276                                            | 2,521                                                                                      | 7,535                                                                                      |
| -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                | -                                                                                          | -                                                                                          |
| 118                                                                                        | 21                                                                                         | 142                                              | 260                                                                                        | 2,131                                                                                      |
| 1,363                                                                                      | 484                                                                                        | 1,418                                            | 2,781                                                                                      | 9,666                                                                                      |
| -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                | -                                                                                          | -                                                                                          |
| -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                | -                                                                                          | -                                                                                          |
| 1,363                                                                                      | 484                                                                                        | 1,418                                            | 2,781                                                                                      | 9,666                                                                                      |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                                                                  |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                                                                         |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| 259                                                                                        | 128                                                                                        | 112                                              | 371                                                                                        | 497                                                                                        |
| 239                                                                                        | 84                                                                                         | 63                                               | 302                                                                                        | 595                                                                                        |
| 498                                                                                        | 212                                                                                        | 175                                              | 673                                                                                        | 1,092                                                                                      |
| 19                                                                                         | 12                                                                                         | 37                                               | 56                                                                                         | 110                                                                                        |
| 517                                                                                        | 224                                                                                        | 212                                              | 729                                                                                        | 1,202                                                                                      |
| -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                | -                                                                                          | -                                                                                          |
| -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                | -                                                                                          | -                                                                                          |
| 517                                                                                        | 224                                                                                        | 212                                              | 729                                                                                        | 1,202                                                                                      |
| 1,880                                                                                      | 708                                                                                        | 1,630                                            | 3,510                                                                                      | 10,868                                                                                     |
| -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                | -                                                                                          | -                                                                                          |
| 1,880                                                                                      | 708                                                                                        | 1,630                                            | 3,510                                                                                      | 10,868                                                                                     |
| <b>סך הכל</b>                                                                              |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| <b>מזה:</b>                                                                                |                                                                                            |                                                  |                                                                                            |                                                                                            |
| 1,508                                                                                      | 523                                                                                        | 796                                              | 2,304                                                                                      |                                                                                            |
| 395                                                                                        | 161                                                                                        | 1,159                                            | 1,554                                                                                      |                                                                                            |

(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)

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                                                                |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגין<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגין<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | סך הכל<br>יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים |
| במיליוני ש"ח                                                                              |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                                                |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                                                                        |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| 158                                                                                       | 43                                                                                        | 419                                              | 577                                    | 1,110                                  |
| 705                                                                                       | 311                                                                                       | 548                                              | 1,253                                  | 2,473                                  |
| 2                                                                                         | 1                                                                                         | 11                                               | 13                                     | 526                                    |
| 1,040                                                                                     | 372                                                                                       | 514                                              | 1,554                                  | 4,964                                  |
| 1,905                                                                                     | 727                                                                                       | 1,492                                            | 3,397                                  | 9,073                                  |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | -                                      |
| 73                                                                                        | 38                                                                                        | 25                                               | 98                                     | 1,904                                  |
| 1,978                                                                                     | 765                                                                                       | 1,517                                            | 3,495                                  | 10,977                                 |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | -                                      |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | -                                      |
| 1,978                                                                                     | 765                                                                                       | 1,517                                            | 3,495                                  | 10,977                                 |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                                                                 |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                                                                        |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| 283                                                                                       | 165                                                                                       | 222                                              | 505                                    | 666                                    |
| 310                                                                                       | 161                                                                                       | 112                                              | 422                                    | 695                                    |
| 593                                                                                       | 326                                                                                       | 334                                              | 927                                    | 1,361                                  |
| 28                                                                                        | 20                                                                                        | 25                                               | 53                                     | 89                                     |
| 621                                                                                       | 346                                                                                       | 359                                              | 980                                    | 1,450                                  |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | 1                                      |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | -                                      |
| 621                                                                                       | 346                                                                                       | 359                                              | 980                                    | 1,451                                  |
| 2,599                                                                                     | 1,111                                                                                     | 1,876                                            | 4,475                                  | 12,427                                 |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | 1                                      |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                      | -                                      |
| 2,599                                                                                     | 1,111                                                                                     | 1,876                                            | 4,475                                  | 12,428                                 |
| <b>סך הכל</b>                                                                             |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| <b>מזה:</b>                                                                               |                                                                                           |                                                  |                                        |                                        |
| 1,562                                                                                     | 681                                                                                       | 1,172                                            | 2,734                                  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
| 1,254                                                                                     | 405                                                                                       | 1,205                                            | 2,459                                  | 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.

## 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 2015 (מבוקר)                                                                    |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגין<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגין<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | סך הכל<br>יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגין<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> | יתרת <sup>(ב)</sup><br>חובות<br>פגומים<br>בגין<br>קיימת<br>הפרשה<br>פרטנית <sup>(ג)</sup> |
| במיליוני ש"ח                                                                              |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                                                |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                                                                        |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
| 149                                                                                       | 33                                                                                        | 414                                              | 563                                                                                       | 1,084                                                                                     |
| 666                                                                                       | 186 <sup>(ד)</sup>                                                                        | 252                                              | 918                                                                                       | 2,214                                                                                     |
| 1                                                                                         | 1                                                                                         | 61                                               | 62                                                                                        | 589                                                                                       |
| 1,103                                                                                     | 333                                                                                       | 399                                              | 1,502                                                                                     | 4,856                                                                                     |
| 1,919                                                                                     | 553 <sup>(ד)</sup>                                                                        | 1,126                                            | 3,045                                                                                     | 8,743                                                                                     |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | -                                                                                         |
| 51                                                                                        | 25 <sup>(ד)</sup>                                                                         | 9                                                | 60                                                                                        | 1,958                                                                                     |
| 1,970                                                                                     | 578                                                                                       | 1,135                                            | 3,105                                                                                     | 10,701                                                                                    |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | -                                                                                         |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | -                                                                                         |
| 1,970                                                                                     | 578                                                                                       | 1,135                                            | 3,105                                                                                     | 10,701                                                                                    |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                                                                 |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                                                                        |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
| 295                                                                                       | 146                                                                                       | 139                                              | 434                                                                                       | 634                                                                                       |
| 261                                                                                       | 125                                                                                       | 69                                               | 330                                                                                       | 599                                                                                       |
| 556                                                                                       | 271                                                                                       | 208                                              | 764                                                                                       | 1,233                                                                                     |
| 29                                                                                        | 18                                                                                        | 23                                               | 52                                                                                        | 96                                                                                        |
| 585                                                                                       | 289                                                                                       | 231                                              | 816                                                                                       | 1,329                                                                                     |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | 1                                                                                         |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | -                                                                                         |
| 585                                                                                       | 289                                                                                       | 231                                              | 816                                                                                       | 1,330                                                                                     |
| 2,555                                                                                     | 867                                                                                       | 1,366                                            | 3,921                                                                                     | 12,030                                                                                    |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | 1                                                                                         |
| -                                                                                         | -                                                                                         | -                                                | -                                                                                         | -                                                                                         |
| 2,555                                                                                     | 867                                                                                       | 1,366                                            | 3,921                                                                                     | 12,031                                                                                    |
| <b>מזה:</b>                                                                               |                                                                                           |                                                  |                                                                                           |                                                                                           |
| 1,549                                                                                     | 572                                                                                       | 950                                              | 2,499                                                                                     |                                                                                           |
| 1,425                                                                                     | 308                                                                                       | 853                                              | 2,278                                                                                     |                                                                                           |

- (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) סווג 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)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|
| 2015                                 |                                            |                                    | 2016                     |                                            |                                    |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן             | יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup> | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup> |
| בלתי מבוקר                           |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| במיליוני ש"ח                         |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>           |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                   |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| 8                                    | 8                                          | 595                                | -                        | -                                          | 372                                |
| -                                    | -                                          | 1,322                              | 1                        | 4                                          | 757                                |
| -                                    | -                                          | 18                                 | -                        | -                                          | 54                                 |
| 10                                   | 18                                         | 1,573                              | -                        | 5                                          | 1,629                              |
| 18                                   | 26                                         | 3,508                              | 1                        | 9                                          | 2,812                              |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 11                                   | 11                                         | 101                                | 10                       | 11                                         | 126                                |
| 29                                   | 37                                         | 3,609                              | 11                       | 20                                         | 2,938                              |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 29                                   | 37                                         | 3,609                              | 11                       | 20                                         | 2,938                              |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>            |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                   |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| 4                                    | 4                                          | 536                                | 2                        | 2                                          | 402                                |
| 3                                    | 3                                          | 533                                | 2                        | 3                                          | 298                                |
| 7                                    | 7                                          | 1,069                              | 4                        | 5                                          | 700                                |
| 1                                    | 1                                          | 59                                 | 3                        | 3                                          | 57                                 |
| 8                                    | 8                                          | 1,128                              | 7                        | 8                                          | 757                                |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 8                                    | 8                                          | 1,128                              | 7                        | 8                                          | 757                                |
| 37                                   | 45                                         | 4,737                              | 18                       | 28                                         | 3,695                              |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| -                                    | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 37                                   | 45 <sup>(ד)</sup>                          | 4,737                              | 18                       | 28 <sup>(ד)</sup>                          | 3,695                              |

(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 שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בסך 81 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 119 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)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|
| 2015                                |                                            |                                    | 2016                     |                                            |                                    |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן            | יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup> | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup> |
| בלתי מבוקר                          |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| במיליוני ש"ח                        |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>          |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                  |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| 9                                   | 9                                          | 591                                | -                        | -                                          | 329                                |
| 3                                   | 3                                          | 1,308                              | 1                        | 4                                          | 689                                |
| -                                   | -                                          | 17                                 | -                        | -                                          | 53                                 |
| 13                                  | 22                                         | 1,569                              | 3                        | 10                                         | 1,640                              |
| 25                                  | 34                                         | 3,485                              | 4                        | 14                                         | 2,711                              |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 11                                  | 11                                         | 100                                | 10                       | 12                                         | 152                                |
| 36                                  | 45                                         | 3,585                              | 14                       | 26                                         | 2,863                              |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 36                                  | 45                                         | 3,585                              | 14                       | 26                                         | 2,863                              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                 |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>           |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                  |                                            |                                    |                          |                                            |                                    |
| 6                                   | 6                                          | 528                                | 4                        | 4                                          | 393                                |
| 5                                   | 5                                          | 508                                | 4                        | 5                                          | 323                                |
| 11                                  | 11                                         | 1,036                              | 8                        | 9                                          | 716                                |
| 1                                   | 1                                          | 57                                 | 4                        | 4                                          | 47                                 |
| 12                                  | 12                                         | 1,093                              | 12                       | 13                                         | 763                                |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 12                                  | 12                                         | 1,093                              | 12                       | 13                                         | 763                                |
| 48                                  | 57                                         | 4,678                              | 26                       | 39                                         | 3,626                              |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| -                                   | -                                          | -                                  | -                        | -                                          | -                                  |
| 48                                  | 57 <sup>(ד)</sup>                          | 4,678                              | 26                       | 39 <sup>(ד)</sup>                          | 3,626                              |
| <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 שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 בסך 161 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 141 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

| ליום 30 ביוני                  |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 2015                           |                        |                        |                        | 2016                   |                        |                        |                        |
| צובר                           | שאינו צובר             | שאינו צובר             | צובר                   | צובר                   | שאינו צובר             | שאינו צובר             | צובר                   |
| של 30 ימים ועד 89 ימים         | של 30 ימים ועד 89 ימים | של 30 ימים ועד 89 ימים | של 30 ימים ועד 89 ימים | של 30 ימים ועד 89 ימים | של 30 ימים ועד 89 ימים | של 30 ימים ועד 89 ימים | של 30 ימים ועד 89 ימים |
| לא                             | לא                     | לא                     | לא                     | לא                     | לא                     | לא                     | לא                     |
| בפיגור                         | בפיגור                 | בפיגור                 | בפיגור                 | בפיגור                 | בפיגור                 | בפיגור                 | בפיגור                 |
| סך הכל <sup>(ג)</sup>          | סך הכל <sup>(ג)</sup>  | סך הכל <sup>(ג)</sup>  | סך הכל <sup>(ג)</sup>  | סך הכל <sup>(ג)</sup>  | סך הכל <sup>(ג)</sup>  | סך הכל <sup>(ג)</sup>  | סך הכל <sup>(ג)</sup>  |
| בלתי מבוקר                     |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| במיליוני ש"ח                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>     |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| <b>ציבור-מסחרי</b>             |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 23                             | 1                      | 20                     | 44                     | 451                    | -                      | 15                     | 466                    |
| בינוי ונדל"ן - בינוי           |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 245                            | -                      | 127                    | 372                    | 805                    | -                      | 4                      | 809                    |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | 1                      | -                      | 10                     | 11                     |
| שרותים פיננסיים                |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 429                            | 5                      | 233                    | 667                    | 566                    | -                      | 27                     | 593                    |
| מסחרי - אחר                    |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 697                            | 6                      | 380                    | 1,083                  | 1,823                  | -                      | 56                     | 1,879                  |
| סך הכל מסחרי                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור  |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 53                             | 2                      | 18                     | 73                     | 69                     | -                      | 1                      | 70                     |
| אנשים פרטיים - אחר             |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 750                            | 8                      | 398                    | 1,156                  | 1,892                  | -                      | 57                     | 1,949                  |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| בנקים בישראל                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| ממשלת ישראל                    |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 750                            | 8                      | 398                    | 1,156                  | 1,892                  | -                      | 57                     | 1,949                  |
| סך הכל פעילות בישראל           |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>      |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| <b>ציבור-מסחרי</b>             |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 166                            | -                      | 115                    | 281                    | 156                    | -                      | 139                    | 295                    |
| בינוי ונדל"ן                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 25                             | 1                      | 66                     | 92                     | 57                     | -                      | 126                    | 183                    |
| מסחרי - אחר                    |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 191                            | 1                      | 181                    | 373                    | 213                    | -                      | 265                    | 478                    |
| סך הכל מסחרי                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 4                              | -                      | 21                     | 25                     | 8                      | -                      | 24                     | 32                     |
| אנשים פרטיים                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 195                            | 1                      | 202                    | 398                    | 221                    | -                      | 289                    | 510                    |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל    |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| בנקים בחו"ל                    |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| ממשלות בחו"ל                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 195                            | 1                      | 202                    | 398                    | 221                    | -                      | 289                    | 510                    |
| סך הכל פעילות בחו"ל            |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 945                            | 9                      | 600                    | 1,554                  | 2,113                  | -                      | 346                    | 2,459                  |
| סך הכל ציבור                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| סך הכל בנקים                   |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| -                              | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      | -                      |
| סך הכל ממשלות                  |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
| 945                            | 9                      | 600                    | 1,554                  | 2,113                  | -                      | 346                    | 2,459                  |
| סך הכל                         |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |

(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 ביוני 2016 חובות בעיתיים בארגון מחדש בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים לא צברו ריבית. ביום 30 ביוני 2016 עודכנה המתודולוגיה כך שצבירת הריבית מתאפשרת במקרים אלו.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2016 לסך 30 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2015 - 61 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)              |                                  |                            |
|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| סך הכל <sup>(ג)</sup>               | צובר <sup>(ב)</sup><br>לא בפיגור | שאינו צובר<br>הכנסות ריבית |
| במיליוני ש"ח                        |                                  |                            |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>          |                                  |                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                  |                                  |                            |
| 470                                 | 14                               | 456                        |
| בינוי ונדל"ן - בינוי                |                                  |                            |
| 617                                 | 4                                | 613                        |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן      |                                  |                            |
| 1                                   | -                                | 1                          |
| שרותים פיננסיים                     |                                  |                            |
| 548                                 | 29                               | 519                        |
| מסחרי - אחר                         |                                  |                            |
| 1,636                               | 47                               | 1,589                      |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                 |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדירור       |                                  |                            |
| 56                                  | -                                | 56                         |
| אנשים פרטיים - אחר                  |                                  |                            |
| 1,692                               | 47                               | 1,645                      |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b> |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| בנקים בישראל                        |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| ממשלת ישראל                         |                                  |                            |
| 1,692                               | 47                               | 1,645                      |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>         |                                  |                            |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>           |                                  |                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                  |                                  |                            |
| 413                                 | 267                              | 146                        |
| בינוי ונדל"ן                        |                                  |                            |
| 143                                 | 103                              | 40                         |
| מסחרי - אחר                         |                                  |                            |
| 556                                 | 370                              | 186                        |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                 |                                  |                            |
| 30                                  | 22                               | 8                          |
| אנשים פרטיים                        |                                  |                            |
| 586                                 | 392                              | 194                        |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>  |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| בנקים בחו"ל                         |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| ממשלות בחו"ל                        |                                  |                            |
| 586                                 | 392                              | 194                        |
| <b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>          |                                  |                            |
| 2,278                               | 439                              | 1,839                      |
| <b>סך הכל ציבור</b>                 |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| <b>סך הכל בנקים</b>                 |                                  |                            |
| -                                   | -                                | -                          |
| <b>סך הכל ממשלות</b>                |                                  |                            |
| 2,278                               | 439                              | 1,839                      |
| <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) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2015 בסך 43 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 (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני       |                                            |               |                                            |                                            |               |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| 2015                                       |                                            |               | 2016                                       |                                            |               |
| יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר<br>ארגון<br>מחדש | יתרת חוב<br>רשומה<br>לפני<br>ארגון<br>מחדש | מספר<br>חוזים | יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר<br>ארגון<br>מחדש | יתרת חוב<br>רשומה<br>לפני<br>ארגון<br>מחדש | מספר<br>חוזים |
| (בלתי מבוקר)                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| במיליוני ש"ח                               |                                            |               | במיליוני ש"ח                               |                                            |               |
| פעילות לווים בישראל                        |                                            |               |                                            |                                            |               |
| ציבור-מסחרי                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 2                                          | 5                                          | 1             | 8                                          | 9                                          | 43            |
| 9                                          | 8                                          | 1             | 1                                          | 2                                          | 8             |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | 1             |
| 61                                         | 62                                         | 43            | 11                                         | 20                                         | 149           |
| 72                                         | 75                                         | 45            | 20                                         | 31                                         | 201           |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| 2                                          | 2                                          | 198           | 4                                          | 18                                         | 1,198         |
| 74                                         | 77                                         | 243           | 24                                         | 49                                         | 1,399         |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| 74                                         | 77                                         | 243           | 24                                         | 49                                         | 1,399         |
| פעילות לווים בחו"ל                         |                                            |               |                                            |                                            |               |
| ציבור-מסחרי                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 9                                          | 9                                          | 1             | 7                                          | 7                                          | 1             |
| 2                                          | 3                                          | 6             | 21                                         | 21                                         | 4             |
| 11                                         | 12                                         | 7             | 28                                         | 28                                         | 5             |
| -                                          | -                                          | 1             | -                                          | -                                          | 1             |
| 11                                         | 12                                         | 8             | 28                                         | 28                                         | 6             |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| 11                                         | 12                                         | 8             | 28                                         | 28                                         | 6             |
| 85                                         | 89                                         | 251           | 52                                         | 77                                         | 1,405         |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| 85                                         | 89                                         | 251           | 52                                         | 77                                         | 1,405         |

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

## 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 (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני        |                                            |               |                                            |                                            |               |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|
| 2015                                       |                                            |               | 2016                                       |                                            |               |
| יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר<br>ארגון<br>מחדש | יתרת חוב<br>רשומה<br>לפני<br>ארגון<br>מחדש | מספר<br>חוזים | יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר<br>ארגון<br>מחדש | יתרת חוב<br>רשומה<br>לפני<br>ארגון<br>מחדש | מספר<br>חוזים |
| (בלתי מבוקר)                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| במיליוני ש"ח                               |                                            |               | במיליוני ש"ח                               |                                            |               |
| פעילות לווים בישראל                        |                                            |               |                                            |                                            |               |
| ציבור-מסחרי                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 50                                         | 8                                          | 16            | 16                                         | 17                                         | 95            |
| בינוי ונדל"ן - בינוי                       |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 9                                          | 8                                          | 1             | 4                                          | 5                                          | 19            |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן             |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | 4             |
| שרותים פיננסיים                            |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 66                                         | 67                                         | 73            | 34                                         | 43                                         | 366           |
| מסחרי - אחר                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 125                                        | 83                                         | 90            | 54                                         | 65                                         | 484           |
| סך הכל מסחרי                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 5                                          | 5                                          | 450           | 22                                         | 39                                         | 2,771         |
| אנשים פרטיים - אחר                         |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 130                                        | 88                                         | 540           | 76                                         | 104                                        | 3,255         |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| בנקים בישראל                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| ממשלת ישראל                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 130                                        | 88                                         | 540           | 76                                         | 104                                        | 3,255         |
| סך הכל פעילות בישראל                       |                                            |               |                                            |                                            |               |
| פעילות לווים בחו"ל                         |                                            |               |                                            |                                            |               |
| ציבור-מסחרי                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 18                                         | 19                                         | 7             | 21                                         | 21                                         | 3             |
| בינוי ונדל"ן                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 67                                         | 68                                         | 13            | 29                                         | 29                                         | 8             |
| מסחרי - אחר                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 85                                         | 87                                         | 20            | 50                                         | 50                                         | 11            |
| סך הכל מסחרי                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | 3             | -                                          | -                                          | 3             |
| אנשים פרטיים                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 85                                         | 87                                         | 23            | 50                                         | 50                                         | 14            |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| בנקים בחו"ל                                |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| ממשלות בחו"ל                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 85                                         | 87                                         | 23            | 50                                         | 50                                         | 14            |
| סך הכל פעילות בחו"ל                        |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 215                                        | 175                                        | 563           | 126                                        | 154                                        | 3,269         |
| סך הכל ציבור                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| סך הכל בנקים                               |                                            |               |                                            |                                            |               |
| -                                          | -                                          | -             | -                                          | -                                          | -             |
| סך הכל ממשלות                              |                                            |               |                                            |                                            |               |
| 215                                        | 175                                        | 563           | 126                                        | 154                                        | 3,269         |
| סך הכל                                     |                                            |               |                                            |                                            |               |

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

## 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 (המשך)

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני |                |              |                |
|--------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| 2016                                 |                | 2015         |                |
| מספר חוזים                           | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים   | יתרת חוב רשומה |
| במיליוני ש"ח                         |                | במיליוני ש"ח |                |
| פעילות לווים בישראל                  |                |              |                |
| ציבור-מסחרי                          |                |              |                |
| 13                                   | 2              | 7            | 4              |
| 1                                    | -              | 1            | -              |
| 5                                    | -              | -            | -              |
| 40                                   | 7              | 27           | 19             |
| 59                                   | 9              | 35           | 23             |
| -                                    | -              | -            | -              |
| 358                                  | 1              | 130          | 2              |
| 417                                  | 10             | 165          | 25             |
| -                                    | -              | -            | -              |
| -                                    | -              | -            | -              |
| 417                                  | 10             | 165          | 25             |
| פעילות לווים בחו"ל                   |                |              |                |
| ציבור-מסחרי                          |                |              |                |
| 1                                    | 9              | -            | -              |
| 2                                    | 1              | 5            | 3              |
| 3                                    | 10             | 5            | 3              |
| 3                                    | 10             | 5            | 3              |
| -                                    | -              | -            | -              |
| -                                    | -              | -            | -              |
| 3                                    | 10             | 5            | 3              |
| 420                                  | 20             | 170          | 28             |
| -                                    | -              | -            | -              |
| -                                    | -              | -            | -              |
| 420                                  | 20             | 170          | 28             |

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

(ב) 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.

(ג) 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 הארגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן להבא.

## 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 (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(ב)(ג)</sup> (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני |                |              |                |
|-------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| 2016                                |                | 2015         |                |
| מספר חוזים                          | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים   | יתרת חוב רשומה |
| (בלתי מבוקר)                        |                |              |                |
| במיליוני ש"ח                        |                | במיליוני ש"ח |                |
| פעילות לווים בישראל                 |                |              |                |
| ציבור-מסחרי                         |                |              |                |
| 28                                  | 4              | 18           | 12             |
| 2                                   | -              | 2            | -              |
| 6                                   | -              | -            | -              |
| 87                                  | 13             | 44           | 21             |
| 123                                 | 17             | 64           | 33             |
| -                                   | -              | -            | -              |
| 611                                 | 5              | 245          | 3              |
| 734                                 | 22             | 309          | 36             |
| -                                   | -              | -            | -              |
| -                                   | -              | -            | -              |
| 734                                 | 22             | 309          | 36             |
| פעילות לווים בחו"ל                  |                |              |                |
| ציבור-מסחרי                         |                |              |                |
| 4                                   | 10             | 4            | 1              |
| 6                                   | 2              | 6            | 3              |
| 10                                  | 12             | 10           | 4              |
| -                                   | -              | 2            | -              |
| 10                                  | 12             | 12           | 4              |
| -                                   | -              | -            | -              |
| -                                   | -              | -            | -              |
| 10                                  | 12             | 12           | 4              |
| 744                                 | 34             | 321          | 40             |
| -                                   | -              | -            | -              |
| -                                   | -              | -            | -              |
| 744                                 | 34             | 321          | 40             |

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

(ב) 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.

(ג) 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 הארגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן להבא.

## 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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
|-------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                        |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| סך הכל <sup>1</sup>                       | מזה: <sup>1</sup><br>בולט<br>ובלון | מזה: <sup>1</sup><br>ריבית<br>משתנה | סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל |                                          |                                           |
| במיליוני ש"ח                              |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| 52,364                                    | 3,437                              | 35,117                              | 1,701                              | עד 60%                                   | שיעבוד ראשון: שיעור המימון                |
| 29,579                                    | 1,237                              | 21,097                              | 483                                | מעל 60%                                  |                                           |
| 12                                        | -                                  | 7                                   | 51                                 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד                |                                           |
| 81,955                                    | 4,674                              | 56,221                              | 2,235                              | סך הכל                                   |                                           |
|                                           |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר) <sup>(ג)</sup> |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| יתרת הלוואות לדיור                        |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| סך הכל <sup>1</sup>                       | מזה: <sup>1</sup><br>בולט<br>ובלון | מזה: <sup>1</sup><br>ריבית<br>משתנה | סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל |                                          |                                           |
| במיליוני ש"ח                              |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| 48,916                                    | 3,875                              | 34,489                              | 2,446                              | עד 60%                                   | שיעבוד ראשון: שיעור המימון                |
| 29,524                                    | 1,277                              | 21,495                              | 318                                | מעל 60%                                  |                                           |
| 49                                        | 1                                  | 14                                  | 23                                 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד                |                                           |
| 78,489                                    | 5,153                              | 55,998                              | 2,787                              | סך הכל                                   |                                           |
|                                           |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                    |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| יתרת הלוואות לדיור                        |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| סך הכל <sup>1</sup>                       | מזה: <sup>1</sup><br>בולט<br>ובלון | מזה: <sup>1</sup><br>ריבית<br>משתנה | סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל |                                          |                                           |
| במיליוני ש"ח                              |                                    |                                     |                                    |                                          |                                           |
| 51,388                                    | 3,768                              | 35,715                              | 3,695                              | עד 60%                                   | שיעבוד ראשון: שיעור המימון <sup>(ד)</sup> |
| 30,372                                    | 1,151                              | 21,898                              | 466                                | מעל 60%                                  |                                           |
| 45                                        | 1                                  | 10                                  | 56                                 | שיעבוד משני או ללא שיעבוד <sup>(ד)</sup> |                                           |
| 81,805                                    | 4,920                              | 57,623                              | 4,217                              | 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 רביע 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) הוצג מחדש.

(ד) סווג מחדש.

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

### ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

| 30 ביוני                                                                                                              |                     |             |                             |                     |             | 31 בדצמבר                   |                     |             |                             |                     |             |     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------|---------------------|-------------|-----|--|
| 2016                                                                                                                  |                     |             | 2015                        |                     |             | 2015                        |                     |             | 2015                        |                     |             |     |  |
| יתרות החוזים <sup>(א)</sup>                                                                                           | ההפרשה להפסדי אשראי | יתרת ההפרשה | יתרות החוזים <sup>(א)</sup> | ההפרשה להפסדי אשראי | יתרת ההפרשה | יתרות החוזים <sup>(א)</sup> | ההפרשה להפסדי אשראי | יתרת ההפרשה | יתרות החוזים <sup>(א)</sup> | ההפרשה להפסדי אשראי | יתרת ההפרשה |     |  |
| בלתי מבוקר                                                                                                            |                     |             |                             |                     |             | מבוקר                       |                     |             |                             |                     |             |     |  |
| במיליוני ש"ח                                                                                                          |                     |             |                             |                     |             |                             |                     |             |                             |                     |             |     |  |
| א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: |                     |             |                             |                     |             |                             |                     |             |                             |                     |             |     |  |
| 1,792                                                                                                                 |                     |             |                             |                     |             | 1,759                       |                     |             |                             |                     |             | 4   |  |
| 5,964                                                                                                                 |                     |             |                             |                     |             | 5,602                       |                     |             |                             |                     |             | 98  |  |
| 19,489                                                                                                                |                     |             |                             |                     |             | 18,511                      |                     |             |                             |                     |             | 19  |  |
| 16,598                                                                                                                |                     |             |                             |                     |             | 17,090                      |                     |             |                             |                     |             | 205 |  |
| 24,994                                                                                                                |                     |             |                             |                     |             | 27,945                      |                     |             |                             |                     |             | 34  |  |
| 12,883                                                                                                                |                     |             |                             |                     |             | 13,971                      |                     |             |                             |                     |             | 45  |  |
| 24,713                                                                                                                |                     |             |                             |                     |             | 24,495                      |                     |             |                             |                     |             | 65  |  |
| 15,023                                                                                                                |                     |             |                             |                     |             | 14,444                      |                     |             |                             |                     |             | 18  |  |
| 3,253                                                                                                                 |                     |             |                             |                     |             | 5,460                       |                     |             |                             |                     |             | -   |  |
| 4,045                                                                                                                 |                     |             |                             |                     |             | 5,392                       |                     |             |                             |                     |             | -   |  |

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 231 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 226 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 234 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 231 מיליון ש"ח (30 ביוני 2015 - 226 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2015 - 234 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 מסלקת המעוף בסך 188 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2015 וב-31 בדצמבר 2015 סך של 226 מיליון ש"ח ו-218 מיליון ש"ח בהתאמה).

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                        |                         |                         |          |               |                                    |         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|---------------|------------------------------------|---------|
| מטבע ישראלי                                       |                         | מטבע חוץ <sup>(א)</sup> |          |               | פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup> | סך הכל  |
| לא צמוד                                           | צמוד למדד המחירים לצרכן | בדולרים של ארה"ב        | באירו    | במטבעות אחרים |                                    |         |
| במיליוני ש"ח                                      |                         |                         |          |               |                                    |         |
| נכסים                                             |                         |                         |          |               |                                    |         |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                          | 45,222                  | 242                     | 7,768    | 1,089         | 3,179                              | 57,881  |
| ניירות ערך                                        | 42,433                  | 4,866                   | 33,525   | 1,053         | 1,015                              | 84,872  |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  | 1,424                   | -                       | 52       | -             | -                                  | 1,476   |
| אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>                  | 179,207                 | 47,303                  | 28,545   | 5,021         | 5,705                              | 266,048 |
| אשראי לממשלות                                     | 75                      | 146                     | 198      | 61            | -                                  | 480     |
| השקעות בחברות כלולות                              | -                       | -                       | -        | -             | -                                  | 923     |
| בניינים וציוד                                     | -                       | -                       | -        | -             | -                                  | 3,042   |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                         | 7,043                   | 111                     | 3,658    | 376           | 417                                | 12,999  |
| נכסים אחרים                                       | 6,748                   | 4                       | 864      | 5             | 39                                 | 8,662   |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       | -                       | -                       | -        | -             | -                                  | 17      |
| סך כל הנכסים                                      | 282,152                 | 52,672                  | 74,610   | 7,605         | 10,355                             | 436,400 |
| התחייבויות                                        |                         |                         |          |               |                                    |         |
| פיקדונות הציבור                                   | 208,026                 | 23,656                  | 86,760   | 12,810        | 8,069                              | 339,998 |
| פיקדונות מבנקים                                   | 1,843                   | 24                      | 1,782    | 431           | 85                                 | 4,165   |
| פיקדונות מממשלות                                  | 37                      | -                       | 642      | 7             | -                                  | 686     |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 789                     | -                       | -        | -             | -                                  | 789     |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים     | 6,638                   | 17,463                  | -        | -             | -                                  | 24,151  |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    | 7,416                   | 141                     | 3,820    | 462           | 553                                | 13,743  |
| התחייבויות אחרות                                  | 9,110                   | 11,384                  | 781      | 37            | 161                                | 22,455  |
| סך כל ההתחייבויות                                 | 233,859                 | 52,668                  | 93,785   | 13,747        | 8,868                              | 405,987 |
| הפרש <sup>(ד)</sup>                               | 48,293                  | 4                       | (19,175) | (6,142)       | 1,487                              | 30,413  |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                |                         |                         |          |               |                                    |         |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     | (22,700)                | (1,257)                 | 20,058   | 5,825         | (1,942)                            | -       |
| אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)               | 1,146                   | -                       | (975)    | 15            | (30)                               | -       |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)          | 485                     | -                       | (119)    | (508)         | (27)                               | -       |
| סך הכל כללי                                       | 27,224                  | (1,253)                 | (211)    | (810)         | (512)                              | 30,413  |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                |                         |                         |          |               |                                    |         |
| אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)                | 1,876                   | -                       | (1,564)  | (87)          | (15)                               | -       |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)           | 1,541                   | -                       | (837)    | (1,200)       | (57)                               | -       |

(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 3,554 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                        |                         |                  |          |               |                                    |         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------|---------------|------------------------------------|---------|
| מטבעי ישראלי                                      |                         |                  |          |               |                                    |         |
| מטבע חוץ <sup>(א)</sup>                           |                         |                  |          |               |                                    |         |
| לא צמוד                                           | צמוד למדד המחירים לצרכן | של ארה"ב בדולרים | באירו    | במטבעות אחרים | פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup> | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                      |                         |                  |          |               |                                    |         |
| <b>נכסים</b>                                      |                         |                  |          |               |                                    |         |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                          | 33,099                  | 249              | 8,505    | 1,205         | 2,963                              | 46,170  |
| ניירות ערך                                        | 31,611                  | 2,405            | 22,832   | 1,628         | 4,697                              | 64,810  |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  | 2,151                   | -                | -        | 26            | -                                  | 2,177   |
| אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>                  | 165,168                 | 50,224           | 28,365   | 4,869         | 5,757                              | 254,548 |
| אשראי לממשלות                                     | 75                      | 191              | 117      | 52            | -                                  | 435     |
| השקעות בחברות כלולות                              | -                       | -                | -        | -             | -                                  | 889     |
| בניינים וציוד                                     | -                       | -                | -        | -             | -                                  | 3,054   |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                         | 9,640                   | 222              | 3,414    | 222           | 174                                | 14,538  |
| נכסים אחרים                                       | 5,255                   | 4                | 1,054    | 7             | 70                                 | 7,113   |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       | -                       | -                | -        | -             | -                                  | 17      |
| סך כל הנכסים                                      | 246,999                 | 53,295           | 64,287   | 8,009         | 10,601                             | 393,751 |
| <b>התחייבויות</b>                                 |                         |                  |          |               |                                    |         |
| פיקדונות הציבור                                   | 181,278                 | 25,888           | 73,448   | 14,490        | 8,572                              | 304,043 |
| פיקדונות מבנקים                                   | 1,400                   | 38               | 2,137    | 952           | 54                                 | 4,581   |
| פיקדונות ממשלות                                   | 39                      | 1                | 583      | 8             | -                                  | 631     |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 1,371                   | -                | -        | -             | -                                  | 1,371   |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים     | 4,557                   | 15,113           | -        | -             | -                                  | 19,720  |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    | 9,741                   | 306              | 2,972    | 391           | 197                                | 14,430  |
| התחייבויות אחרות                                  | 9,617                   | 8,713            | 1,072    | 38            | 188                                | 20,368  |
| סך כל ההתחייבויות                                 | 208,003                 | 50,059           | 80,212   | 15,879        | 9,011                              | 365,144 |
| הפרש <sup>(ד)</sup>                               | 38,996                  | 3,236            | (15,925) | (7,870)       | 1,590                              | 28,607  |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>         |                         |                  |          |               |                                    |         |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     | (18,358)                | (1,702)          | 14,748   | 7,828         | (2,258)                            | -       |
| אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)               | 248                     | -                | (204)    | (77)          | 33                                 | -       |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)          | 331                     | -                | (131)    | (168)         | 32                                 | (64)    |
| סך הכל כללי                                       | 21,217                  | 1,534            | (1,512)  | (287)         | (603)                              | 28,607  |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>         |                         |                  |          |               |                                    |         |
| אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)                | 763                     | -                | (598)    | (208)         | 43                                 | -       |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)           | 403                     | -                | (404)    | (458)         | 459                                | -       |

(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 3,912 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                            |                         |                  |          |               |                                    |         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------|---------------|------------------------------------|---------|
| מטבע ישראלי                                       |                         |                  |          |               |                                    |         |
| מטבע חוץ <sup>(א)</sup>                           |                         |                  |          |               |                                    |         |
| לא צמוד                                           | צמוד למדד המחירים לצרכן | של ארה"ב בדולרים | באירו    | במטבעות אחרים | פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup> | סך הכל  |
| במיליוני ש"ח                                      |                         |                  |          |               |                                    |         |
| נכסים                                             |                         |                  |          |               |                                    |         |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                          | 50,912                  | 246              | 5,951    | 763           | 2,407                              | 60,455  |
| ניירות ערך                                        | 32,331                  | 1,933            | 28,228   | 2,023         | 1,640                              | 69,475  |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  | 1,764                   | -                | -        | -             | -                                  | 1,764   |
| אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>                  | 172,545                 | 49,178           | 28,768   | 4,809         | 5,849                              | 261,399 |
| אשראי לממשלות                                     | 67                      | 195              | 130      | 61            | -                                  | 453     |
| השקעות בחברות כלולות                              | -                       | -                | -        | -             | -                                  | 924     |
| בניינים וציוד                                     | -                       | -                | -        | -             | -                                  | 3,095   |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                         | 6,402                   | 115              | 3,466    | 308           | 243                                | 11,250  |
| נכסים אחרים                                       | 6,138                   | 5                | 896      | 6             | 44                                 | 7,666   |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       | -                       | -                | -        | -             | -                                  | 18      |
| סך כל הנכסים                                      | 270,159                 | 51,672           | 67,439   | 7,970         | 10,183                             | 416,499 |
| התחייבויות                                        |                         |                  |          |               |                                    |         |
| פיקדונות הציבור                                   | 195,425                 | 25,583           | 84,646   | 13,709        | 8,866                              | 328,693 |
| פיקדונות מבנקים                                   | 1,886                   | 72               | 1,470    | 385           | 46                                 | 3,859   |
| פיקדונות מממשלות                                  | 39                      | 1                | 703      | 7             | -                                  | 750     |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 938                     | -                | -        | -             | -                                  | 938     |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים     | 5,704                   | 15,604           | -        | -             | -                                  | 21,308  |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    | 6,356                   | 222              | 3,266    | 305           | 247                                | 11,098  |
| התחייבויות אחרות                                  | 9,170                   | 9,515            | 964      | 51            | 215                                | 20,746  |
| סך כל ההתחייבויות                                 | 219,518                 | 50,997           | 91,049   | 14,457        | 9,374                              | 387,392 |
| הפרש <sup>(ד)</sup>                               | 50,641                  | 675              | (23,610) | (6,487)       | 809                                | 29,107  |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                |                         |                  |          |               |                                    |         |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     | (26,357)                | (1,308)          | 23,871   | 5,617         | (1,427)                            | (396)   |
| אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)               | 616                     | -                | (654)    | 102           | (64)                               | -       |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)          | 533                     | -                | (483)    | (9)           | (41)                               | -       |
| סך הכל כללי                                       | 25,433                  | (633)            | (876)    | (777)         | (723)                              | 6,683   |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                |                         |                  |          |               |                                    |         |
| אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)                | 1,425                   | -                | (1,257)  | (100)         | (68)                               | -       |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)           | 1,305                   | -                | (1,112)  | (416)         | 223                                | -       |

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,671 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

## ביאור 15 א - 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 המצורפת 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 מוינה 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.

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

**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, מניות לפי עלות ואגרות חוב לפי מודל המביא בחשבון את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים והמביאים בחשבון גם את ההסתברות לכשל וערך השוק.

### התחייבויות פיננסיות:

**פיקדונות הציבור** - יתרת הפיקדונות מוינה 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 שנותרה עד לפרעון. חשבונות עובר ושב (עו"ש) ופיקדונות ללא זמן פרעון-היתרה במאזן נחשבת כאומדן של השווי ההוגן.

**פיקדונות מבנקים ופיקדונות מממשלות 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.

### 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.

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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                                                    |                        |                      |                      |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| יתרה<br>במאזן                                                                 | שווי הוגן              | רמה 1 <sup>(א)</sup> | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 3 <sup>(א)</sup> סך הכל |
| במיליוני ש"ח                                                                  |                        |                      |                      |                             |
| <b>נכסים פיננסיים</b>                                                         |                        |                      |                      |                             |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                                                      | 57,881                 | 47,496               | 8,586                | 1,848                       |
| ניירות ערך <sup>(ב)</sup>                                                     | 84,872                 | 59,935               | 22,871               | 2,066                       |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר                              | 1,476                  | 1,476                | -                    | -                           |
| אשראי לציבור, נטו                                                             | 266,048                | 2,678                | 73,961               | 189,671                     |
| אשראי לממשלות                                                                 | 480                    | -                    | 62                   | 438                         |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                     | 12,999                 | 1,079                | 10,234               | 1,686                       |
| נכסים פיננסיים אחרים                                                          | 1,512                  | 783                  | -                    | 729                         |
| סך כל הנכסים הפיננסיים                                                        | 425,268 <sup>(ג)</sup> | 113,447              | 115,714              | 196,438                     |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b>                                                    |                        |                      |                      |                             |
| פיקדונות הציבור                                                               | 339,998                | 3,636                | 217,985              | 119,514                     |
| פיקדונות מבנקים                                                               | 4,165                  | -                    | 4,082                | 85                          |
| פיקדונות מממשלות                                                              | 686                    | -                    | 593                  | 93                          |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר                             | 789                    | 789                  | -                    | -                           |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים                                | 24,151                 | 20,720               | -                    | 4,105                       |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                | 13,743                 | 1,078                | 12,482               | 183                         |
| התחייבויות פיננסיות אחרות                                                     | 7,848                  | 1,503                | 5,135                | 1,211                       |
| סך כל ההתחייבויות הפיננסיות                                                   | 391,380 <sup>(ג)</sup> | 27,726               | 240,277              | 125,191                     |
| <b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>                                           |                        |                      |                      |                             |
| עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי                                          | 337                    | -                    | -                    | 337                         |
| בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים<br>ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup> | 17,465                 | -                    | 172                  | 17,293                      |

- (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 137,289 מיליון ש"ח ובסך 148,636 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 215-215](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                        |                        |                      |                      |                      |
|---------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| יתרה<br>במאזן                                     | שווי הוגן              | רמה 1 <sup>(א)</sup> | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 3 <sup>(א)</sup> |
| סך הכל                                            |                        |                      |                      |                      |
| במיליוני ש"ח                                      |                        |                      |                      |                      |
| <b>נכסים פיננסיים</b>                             |                        |                      |                      |                      |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                          | 46,170                 | 42,687               | 2,471                | 1,028                |
| ניירות ערך <sup>(ב)</sup>                         | 64,810                 | 45,755               | 15,864               | 3,191                |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר  | 2,177                  | 2,177                | -                    | -                    |
| אשראי לציבור, נטו                                 | 254,548                | 1,534                | 66,262               | 186,045              |
| אשראי לממשלות                                     | 435                    | -                    | 28                   | 426                  |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                         | 14,538                 | 1,052                | 11,056               | 2,430                |
| נכסים פיננסיים אחרים                              | 1,361                  | 615                  | 519                  | 227                  |
| סך כל הנכסים הפיננסיים                            | 384,039 <sup>(ג)</sup> | 93,820               | 96,200               | 193,347              |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b>                        |                        |                      |                      |                      |
| פיקדונות הציבור                                   | 304,043                | 2,054                | 181,905              | 121,758              |
| פיקדונות מבנקים                                   | 4,581                  | -                    | 4,557                | -                    |
| פיקדונות מממשלות                                  | 631                    | -                    | 562                  | 92                   |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 1,371                  | 1,371                | -                    | -                    |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים    | 19,720                 | 15,647               | 353                  | 5,784                |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    | 14,430                 | 1,067                | 13,032               | 331                  |
| התחייבויות פיננסיות אחרות                         | 8,004                  | 1,343 <sup>(ד)</sup> | 4,851 <sup>(ד)</sup> | 1,797 <sup>(ד)</sup> |
| סך כל ההתחייבויות הפיננסיות                       | 352,780 <sup>(ג)</sup> | 21,482               | 205,260              | 129,762              |
| <b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>               |                        |                      |                      |                      |
| עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי               | 328                    | -                    | -                    | 328                  |

- (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 117,149 מיליון ש"ח ובסך 149,893 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) סווג מחדש.

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

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                                                     |                        |                      |                      |         |         |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------|---------|
| יתרה<br>במאזן                                                              | שווי הוגן              |                      |                      | סך הכל  |         |
|                                                                            | רמה 1 <sup>(א)</sup>   | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 3 <sup>(א)</sup> |         |         |
| במיליוני ש"ח                                                               |                        |                      |                      |         |         |
| נכסים פיננסיים                                                             |                        |                      |                      |         |         |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                                                   | 60,455                 | 52,418               | 6,431                | 1,656   | 60,505  |
| ניירות ערך <sup>(ב)</sup>                                                  | 69,475                 | 46,931               | 19,491               | 3,053   | 69,475  |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר                           | 1,764                  | 1,764                | -                    | -       | 1,764   |
| אשראי לציבור, נטו                                                          | 261,399                | 2,246                | 68,534               | 190,601 | 261,381 |
| אשראי לממשלות                                                              | 453                    | -                    | 26                   | 441     | 467     |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                  | 11,250                 | 916                  | 8,931                | 1,403   | 11,250  |
| נכסים פיננסיים אחרים                                                       | 1,643                  | 551                  | -                    | 1,093   | 1,644   |
| סך כל הנכסים הפיננסיים                                                     | 406,439 <sup>(ג)</sup> | 104,826              | 103,413              | 198,247 | 406,486 |
| התחייבויות פיננסיות                                                        |                        |                      |                      |         |         |
| פיקדונות הציבור                                                            | 328,693                | 2,666                | 203,012              | 124,612 | 330,290 |
| פיקדונות מבנקים                                                            | 3,859                  | -                    | 3,777                | 56      | 3,833   |
| פיקדונות מממשלות                                                           | 750                    | -                    | 688                  | 86      | 774     |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר                          | 938                    | 938                  | -                    | -       | 938     |
| אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבויות נידחים                         | 21,308                 | 17,880               | 340                  | 4,724   | 22,944  |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                             | 11,098                 | 914                  | 9,932                | 252     | 11,098  |
| התחייבויות פיננסיות אחרות                                                  | 7,871                  | 1,363                | 5,025                | 1,480   | 7,868   |
| סך כל ההתחייבויות הפיננסיות                                                | 374,517 <sup>(ג)</sup> | 23,761               | 222,774              | 131,210 | 377,745 |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים                                               |                        |                      |                      |         |         |
| עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי                                        | 347                    | -                    | -                    | 347     | 347     |
| בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup> | 15,764                 | -                    | 194                  | 15,570  | 15,764  |

(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 113,254 מיליון ש"ח ובסך 130,250 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 215-211](#).

(ד) ההתחייבויות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| 30 ביוני 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>  |                                    |                                       |                                   |                                                     |
| 42,623                            | -                                  | 2,093                                 | 40,530                            | אגרות חוב ממשלת ישראל                               |
| 8,731                             | -                                  | 425                                   | 8,306                             | אגרות חוב ממשלות זרות                               |
| 36                                | -                                  | 36                                    | -                                 | אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל                    |
| 7,608                             | -                                  | 7,560                                 | 48                                | אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים                      |
| 10,448                            | 1,199                              | 9,249                                 | -                                 | אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| 540                               | -                                  | 455                                   | 85                                | אגרות חוב אחרות בישראל                              |
| 1,862                             | -                                  | 1,862                                 | -                                 | אגרות חוב אחרות זרים                                |
| 1,095                             | -                                  | -                                     | 1,095                             | מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה                   |
| 72,943                            | 1,199                              | 21,680                                | 50,064                            | סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה                     |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>          |                                    |                                       |                                   |                                                     |
| 6,368                             | -                                  | 124                                   | 6,244                             | אגרות חוב ממשלת ישראל                               |
| 3,371                             | -                                  | -                                     | 3,371                             | אגרות חוב ממשלות זרות                               |
| 130                               | -                                  | -                                     | 130                               | אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל                    |
| 227                               | -                                  | 227                                   | -                                 | אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים                      |
| 461                               | -                                  | 461                                   | -                                 | אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| 108                               | -                                  | -                                     | 108                               | אגרות חוב אחרות בישראל                              |
| 379                               | -                                  | 379                                   | -                                 | אגרות חוב אחרות בחו"ל                               |
| 18                                | -                                  | -                                     | 18                                | מניות וקרנות נאמנות למסחר                           |
| 11,062                            | -                                  | 1,191                                 | 9,871                             | סך הכל ניירות ערך למסחר                             |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b> |                                    |                                       |                                   |                                                     |
| 390                               | 178                                | 212                                   | -                                 | חוזי שקל - מדד                                      |
| 7,755                             | 403                                | 7,180                                 | 172                               | חוזי ריבית                                          |
| 3,162                             | 900                                | 2,261                                 | 1                                 | חוזי מטבע - חוץ                                     |
| 1,328                             | 192                                | 561                                   | 575                               | חוזי מניות                                          |
| 43                                | 13                                 | 20                                    | 10                                | חוזי סחורות ואחרים                                  |
| 321                               | -                                  | -                                     | 321                               | פעילות בשוק המעוף                                   |
| 12,999                            | 1,686                              | 10,234                                | 1,079                             | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים                    |
| <b>אחרים:</b>                     |                                    |                                       |                                   |                                                     |
| 2,681                             | -                                  | 2                                     | 2,679                             | אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך               |
| 1,476                             | -                                  | -                                     | 1,476                             | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר    |
| 783                               | -                                  | -                                     | 783                               | אחר                                                 |
| 4,940                             | -                                  | 2                                     | 4,938                             | סך הכל אחרים                                        |
| 101,944                           | 2,885                              | 33,107                                | 65,952                            | סך כל הנכסים                                        |

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

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

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)             |                                             |                                                |                                            |                                                   |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות              |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| סך הכל<br>שווי הוגן                    | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |                                                   |
| במיליוני ש"ח                           |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| <b>התחייבויות</b>                      |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| 447                                    | 46                                          | 401                                            | -                                          | חוזי שקל - מדד                                    |
| 7,743                                  | -                                           | 7,570                                          | 173                                        | חוזי ריבית                                        |
| 3,877                                  | 136                                         | 3,740                                          | 1                                          | חוזי מטבע - חוץ                                   |
| 1,315                                  | 1                                           | 739                                            | 575                                        | חוזי מניות                                        |
| 43                                     | -                                           | 32                                             | 11                                         | חוזי סחורות ואחרים                                |
| 318                                    | -                                           | -                                              | 318                                        | פעילות בשוק המעוף                                 |
| 13,743                                 | 183                                         | 12,482                                         | 1,078                                      | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים             |
| <b>אחרים:</b>                          |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| 3,670                                  | 17                                          | 17                                             | 3,636                                      | פקדונות בגין השאלות ניירות ערך                    |
| 789                                    | -                                           | -                                              | 789                                        | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 1,503                                  | -                                           | -                                              | 1,503                                      | אחרים                                             |
| 5,962                                  | 17                                          | 17                                             | 5,928                                      | סך הכל אחרים                                      |
| 19,705                                 | 200                                         | 12,499                                         | 7,006                                      | סך כל התחייבויות                                  |

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

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

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)        |                                             |                                                |                                            |                                                        |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות         |                                             |                                                |                                            |                                                        |
| סך הכל<br>שווי הוגן               | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) | במיליוני ש"ח                                           |
| <b>נכסים</b>                      |                                             |                                                |                                            |                                                        |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>  |                                             |                                                |                                            |                                                        |
| 26,922                            | -                                           | 1,508                                          | 25,414                                     | אגרות חוב ממשלת ישראל                                  |
| 7,109                             | -                                           | 250                                            | 6,859                                      | אגרות חוב ממשלות זרות                                  |
| 48                                | -                                           | 48                                             | -                                          | אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל                       |
| 5,709                             | -                                           | 5,605                                          | 104                                        | אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים                         |
| 7,761                             | 1,890                                       | 5,871                                          | -                                          | אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או<br>מגובי משכנתאות (MBS) |
| 1,209                             | -                                           | 142                                            | 1,067                                      | אגרות חוב אחרות בישראל                                 |
| 1,032                             | -                                           | 838                                            | 194                                        | אגרות חוב אחרות זרים                                   |
| 2,761                             | -                                           | -                                              | 2,761                                      | מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה                      |
| 52,551                            | 1,890                                       | 14,262                                         | 36,399                                     | סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה                        |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>          |                                             |                                                |                                            |                                                        |
| 7,419                             | -                                           | 180                                            | 7,239                                      | אגרות חוב ממשלת ישראל                                  |
| 961                               | -                                           | 8                                              | 953                                        | אגרות חוב ממשלות זרות                                  |
| 156                               | -                                           | -                                              | 156                                        | אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל                       |
| 237                               | -                                           | 237                                            | -                                          | אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים                         |
| 876                               | -                                           | 876                                            | -                                          | אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או<br>מגובי משכנתאות (MBS) |
| 344                               | -                                           | -                                              | 344                                        | אגרות חוב אחרות בישראל                                 |
| 330                               | -                                           | 301                                            | 29                                         | אגרות חוב אחרות בחו"ל                                  |
| 635                               | -                                           | -                                              | 635                                        | מניות וקרנות נאמנות למסחר                              |
| 10,958                            | -                                           | 1,602                                          | 9,356                                      | סך הכל ניירות ערך למסחר                                |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b> |                                             |                                                |                                            |                                                        |
| 241                               | 149                                         | 92                                             | -                                          | חוזי שקל - מדד                                         |
| 7,507                             | 360                                         | 7,142                                          | 5                                          | חוזי ריבית                                             |
| 5,108                             | 1,750                                       | 3,358                                          | -                                          | חוזי מטבע - חוץ                                        |
| 1,103                             | 145                                         | 464                                            | 494                                        | חוזי מניות                                             |
| 33                                | 26                                          | -                                              | 7                                          | חוזי סחורות ואחרים                                     |
| 546                               | -                                           | -                                              | 546                                        | פעילות בשוק המעוף                                      |
| 14,538                            | 2,430                                       | 11,056                                         | 1,052                                      | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים                       |
| <b>אחרים:</b>                     |                                             |                                                |                                            |                                                        |
| 1,538                             | -                                           | 4                                              | 1,534                                      | אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך                  |
| 2,177                             | -                                           | -                                              | 2,177                                      | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת<br>הסכמי מכר חוזר    |
| 625                               | -                                           | 10                                             | 615                                        | אחר                                                    |
| 4,340                             | -                                           | 14                                             | 4,326                                      | סך הכל אחרים                                           |
| 82,387                            | 4,320                                       | 26,934                                         | 51,133                                     | סך כל הנכסים                                           |

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)             |                                             |                                                |                                            |                                                   |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות              |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| סך הכל<br>שווי הוגן                    | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |                                                   |
| במיליוני ש"ח                           |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| <b>התחייבויות</b>                      |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| 252                                    | 38                                          | 214                                            | -                                          | חוזי שקל - מדד                                    |
| 7,227                                  | -                                           | 7,222                                          | 5                                          | חוזי ריבית                                        |
| 5,280                                  | 293                                         | 4,987                                          | -                                          | חוזי מטבע - חוץ                                   |
| 1,078                                  | -                                           | 584                                            | 494                                        | חוזי מניות                                        |
| 32                                     | -                                           | 25                                             | 7                                          | חוזי סחורות ואחרים                                |
| 561                                    | -                                           | -                                              | 561                                        | פעילות בשוק המעוף                                 |
| 14,430                                 | 331                                         | 13,032                                         | 1,067                                      | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים             |
| <b>אחרים:</b>                          |                                             |                                                |                                            |                                                   |
| 2,091                                  | 16                                          | 21                                             | 2,054                                      | פקדונות בגין השאלות ניירות ערך                    |
| 1,371                                  | -                                           | -                                              | 1,371                                      | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 1,343                                  | -                                           | -                                              | 1,343 <sup>(א)</sup>                       | אחרים                                             |
| 4,805                                  | 16                                          | 21                                             | 4,768                                      | סך הכל אחרים                                      |
| 19,235                                 | 347                                         | 13,053                                         | 5,835                                      | סך כל התחייבויות                                  |

(א) הוצג מחדש.

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

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

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)            |                                             |                                                |                                            |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות         |                                             |                                                |                                            |
| סך הכל<br>שווי הוגן               | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |
| במיליוני ש"ח                      |                                             |                                                |                                            |
| <b>נכסים</b>                      |                                             |                                                |                                            |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>  |                                             |                                                |                                            |
| 28,553                            | -                                           | 1,599                                          | 26,954                                     |
| 8,128                             | -                                           | 789                                            | 7,339                                      |
| 35                                | -                                           | 35                                             | -                                          |
| 6,262                             | -                                           | 6,105                                          | 157                                        |
| 9,566                             | 2,003                                       | 7,563                                          | -                                          |
| 586                               | -                                           | 473                                            | 113                                        |
| 1,694                             | -                                           | 1,674                                          | 20                                         |
| 1,653                             | -                                           | -                                              | 1,653                                      |
| 56,477                            | 2,003                                       | 18,238                                         | 36,236                                     |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>          |                                             |                                                |                                            |
| 6,664                             | -                                           | 32                                             | 6,632                                      |
| 3,058                             | -                                           | 2                                              | 3,056                                      |
| 238                               | -                                           | -                                              | 238                                        |
| 148                               | -                                           | 148                                            | -                                          |
| 751                               | -                                           | 751                                            | -                                          |
| 152                               | -                                           | -                                              | 152                                        |
| 320                               | -                                           | 320                                            | -                                          |
| 617                               | -                                           | -                                              | 617                                        |
| 11,948                            | -                                           | 1,253                                          | 10,695                                     |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b> |                                             |                                                |                                            |
| 344                               | 174                                         | 170                                            | -                                          |
| 6,370                             | 297                                         | 6,043                                          | 30                                         |
| 3,062                             | 770                                         | 2,292                                          | -                                          |
| 1,066                             | 129                                         | 420                                            | 517                                        |
| 46                                | 33                                          | 6                                              | 7                                          |
| 362                               | -                                           | -                                              | 362                                        |
| 11,250                            | 1,403                                       | 8,931                                          | 916                                        |
| <b>אחרים:</b>                     |                                             |                                                |                                            |
| 2,252                             | -                                           | 6                                              | 2,246                                      |
| 1,764                             | -                                           | -                                              | 1,764                                      |
| 551                               | -                                           | -                                              | 551                                        |
| 4,567                             | -                                           | 6                                              | 4,561                                      |
| 84,242                            | 3,406                                       | 28,428                                         | 52,408                                     |

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

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

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                     |                                                |                                             |                     |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות                  |                                                |                                             |                     |
| במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | סך הכל<br>שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח                               |                                                |                                             |                     |
| <b>התחייבויות</b>                          |                                                |                                             |                     |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>     |                                                |                                             |                     |
| -                                          | 339                                            | 53                                          | 392                 |
| 30                                         | 6,065                                          | -                                           | 6,095               |
| -                                          | 2,930                                          | 199                                         | 3,129               |
| 517                                        | 559                                            | -                                           | 1,076               |
| 7                                          | 39                                             | -                                           | 46                  |
| 360                                        | -                                              | -                                           | 360                 |
| 914                                        | 9,932                                          | 252                                         | 11,098              |
| <b>אחרים:</b>                              |                                                |                                             |                     |
| 2,666                                      | 20                                             | 13                                          | 2,699               |
| 938                                        | -                                              | -                                           | 938                 |
| 1,363                                      | -                                              | -                                           | 1,363               |
| 4,967                                      | 20                                             | 13                                          | 5,000               |
| 5,881                                      | 9,952                                          | 265                                         | 16,098              |

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

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)                            |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות                             |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| סך כל<br>הרווח (הפסד)<br>בגין שינויים<br>בשווי בתקופה | סך הכל<br>שווי הוגן | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |                                      |
| במיליוני ש"ח                                          |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| 202                                                   | 817                 | 817                                         | -                                              | -                                          | אשראי פגום שגבייתו<br>מותנית בביטחון |
| 202                                                   | 817                 | 817                                         | -                                              | -                                          | סך הכל                               |
| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                            |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| מדידות שווי הוגן המשתמשות                             |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| סך כל<br>הרווח (הפסד)<br>בגין שינויים<br>בשווי בתקופה | סך הכל<br>שווי הוגן | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |                                      |
| במיליוני ש"ח                                          |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| 40                                                    | 1,312               | 1,312                                       | -                                              | -                                          | אשראי פגום שגבייתו<br>מותנית בביטחון |
| 40                                                    | 1,312               | 1,312                                       | -                                              | -                                          | סך הכל                               |
| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                                |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| מדידות שווי הוגן המשתמשות                             |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| סך כל<br>הרווח (הפסד)<br>בגין שינויים<br>בשווי בתקופה | סך הכל<br>שווי הוגן | בנתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | בנתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | במחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |                                      |
| במיליוני ש"ח                                          |                     |                                             |                                                |                                            |                                      |
| 14                                                    | 1,132               | 1,132                                       | -                                              | -                                          | אשראי פגום שגבייתו<br>מותנית בביטחון |
| 14                                                    | 1,132               | 1,132                                       | -                                              | -                                          | סך הכל                               |

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)              |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:                        |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       | שווי הוגן לתחילת השנה                |                               |
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016 | העברות מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | התאמות מתרגום דוחות כספיים | מכירות סילוקים | רכישות והנפקות | ברוח כולל (ב) | בדוח רווח והפסד (א) | שווי הוגן לתחילת השנה |                                      |                               |
| במיליוני ש"ח                                                        |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
| נכסים                                                               |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
| ניירות ערך זמינות למכירה:                                           |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
| 4                                                                   | 1,199                        | -             | -               | -                          | (50)           | -              | -             | 1                   | (5)                   | 1,253                                | MBS/ABS                       |
| 4                                                                   | 1,199                        | -             | -               | -                          | (50)           | -              | -             | 1                   | (5)                   | 1,253                                | סך כל אגרות חוב זמינות למכירה |
| -                                                                   | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | -                   | -                     | -                                    | מניות זמינות למכירה           |
| -                                                                   | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | -                   | -                     | -                                    | סך הכל אגרות חוב למסחר        |
| -                                                                   | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | -                   | -                     | -                                    | מניות למסחר                   |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                          |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
| (64)                                                                | 178                          | -             | (10)            | -                          | -              | -              | -             | (14)                | 202                   | חוזי שקל - מדד                       |                               |
| 103                                                                 | 403                          | -             | -               | -                          | (18)           | -              | -             | 109                 | 312                   | חוזי ריבית                           |                               |
| 267                                                                 | 900                          | -             | -               | -                          | -              | 156            | -             | (159)               | 903                   | חוזי מטבע - חוץ                      |                               |
| 119                                                                 | 192                          | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | 58                  | 134                   | חוזי מניות                           |                               |
| -                                                                   | 13                           | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | (10)                | 23                    | חוזי סחורות ואחרים                   |                               |
| 425                                                                 | 1,686                        | -             | (10)            | -                          | (18)           | 156            | -             | (16)                | 1,574                 | סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים      |                               |
| -                                                                   | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | -                   | -                     | סך כל אחרים                          |                               |
| 429                                                                 | 2,885                        | -             | (10)            | -                          | (68)           | 156            | 1             | (21)                | 2,827                 | סך כל הנכסים                         |                               |
| התחייבויות                                                          |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                                     |                              |               |                 |                            |                |                |               |                     |                       |                                      |                               |
| (1)                                                                 | 46                           | -             | (1)             | -                          | -              | -              | -             | (14)                | 61                    | חוזי שקל - מדד                       |                               |
| -                                                                   | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | -                   | -                     | חוזי ריבית                           |                               |
| (6)                                                                 | 136                          | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | (45)                | 181                   | חוזי מטבע - חוץ                      |                               |
| 1                                                                   | 1                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | 1                   | -                     | חוזים בגין מניות                     |                               |
| (6)                                                                 | 183                          | -             | (1)             | -                          | -              | -              | -             | (58)                | 242                   | סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |                               |
| -                                                                   | 17                           | -             | -               | -                          | -              | -              | -             | -                   | 17                    | סך כל אחרים                          |                               |
| (6)                                                                 | 200                          | -             | (1)             | -                          | -              | -              | -             | (58)                | 259                   | סך כל ההתחייבויות                    |                               |

(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.

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                             |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------------|---------|--------|-------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| רווחים<br>(הפסדים)<br>שטרם מומשו<br>בגין מכשירים<br>המוחזקים ליום<br>30 ביוני 2015 | שווי הוגן<br>ליום 30<br>ביוני 2015 | העברות<br>מרמה 3 | העברות<br>אל רמה 3 | התאמות<br>מתרגום<br>דוחות<br>כספיים | סילוקים | מכירות | רכישות<br>והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו<br>שמומשו/טרם מומשו<br>ונכללו: |                                      | שווי הוגן<br>לתחילת<br>השנה |                                         |
|                                                                                    |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   | ברוח<br>כולל<br>אחר <sup>(ב)</sup>                 | בדוח<br>רווח<br>ההפסד <sup>(א)</sup> |                             |                                         |
| במיליוני ש"ח                                                                       |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
| נכסים                                                                              |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
| ניירות ערך זמינות למכירה:                                                          |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
|                                                                                    | 4                                  | 1,890            | -                  | -                                   | (122)   | -      | 127               | 2                                                  | (85)                                 | 1,968                       | MBS/ABS                                 |
|                                                                                    | 4                                  | 1,890            | -                  | -                                   | (122)   | -      | 127               | 2                                                  | (85)                                 | 1,968                       | סך כל אגרות חוב<br>זמינות למכירה        |
|                                                                                    | -                                  | -                | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | -                                    | -                           | מניות זמינות למכירה                     |
|                                                                                    | -                                  | -                | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | -                                    | -                           | סך הכל אגרות חוב<br>למסחר               |
|                                                                                    | -                                  | -                | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | -                                    | -                           | מניות למסחר                             |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                                         |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
|                                                                                    | (46)                               | 149              | -                  | (4)                                 | -       | -      | -                 | -                                                  | (76)                                 | 229                         | חוזי שקל - מדד                          |
|                                                                                    | (217)                              | 360              | -                  | -                                   | (37)    | -      | -                 | -                                                  | (92)                                 | 489                         | חוזי ריבית                              |
|                                                                                    | 235                                | 1,750            | -                  | -                                   | -       | -      | 567               | -                                                  | (816)                                | 1,999                       | חוזי מטבע - חוץ                         |
|                                                                                    | (15)                               | 145              | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | (8)                                  | 153                         | חוזי מניות                              |
|                                                                                    | (4)                                | 26               | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | (21)                                 | 47                          | חוזי סחורות ואחרים                      |
|                                                                                    | (47)                               | 2,430            | -                  | (4)                                 | (37)    | -      | 567               | -                                                  | (1,013)                              | 2,917                       | סך כל נכסים בגין<br>מכשירים נגזרים      |
|                                                                                    | -                                  | -                | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | -                                    | -                           | סך כל אחרים                             |
|                                                                                    | (43)                               | 4,320            | -                  | (4)                                 | (159)   | -      | 694               | 2                                                  | (1,098)                              | 4,885                       | סך כל הנכסים                            |
| התחייבויות                                                                         |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                                                    |                                    |                  |                    |                                     |         |        |                   |                                                    |                                      |                             |                                         |
|                                                                                    | 12                                 | 38               | -                  | 11                                  | -       | -      | -                 | -                                                  | (22)                                 | 49                          | חוזי שקל - מדד                          |
|                                                                                    | -                                  | -                | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | (1)                                  | 1                           | חוזי ריבית                              |
|                                                                                    | 27                                 | 293              | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | 47                                   | 246                         | חוזי מטבע - חוץ                         |
|                                                                                    | 39                                 | 331              | -                  | 11                                  | -       | -      | -                 | -                                                  | 24                                   | 296                         | סך כל התחייבויות בגין<br>מכשירים נגזרים |
|                                                                                    | 1                                  | 16               | -                  | -                                   | -       | -      | -                 | -                                                  | 1                                    | 15                          | סך כל אחרים                             |
|                                                                                    | 40                                 | 347              | -                  | 11                                  | -       | -      | -                 | -                                                  | 25                                   | 311                         | סך כל ההתחייבויות                       |

(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.

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)               |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------------------------------------|-----|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בנין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016 | העברות מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | התאמות מתרגום דוחות כספיים | מכירות סילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: |     | שווי הוגן לתחילת השנה והפסד | בדוח רווח (א) ופסד | ברווח כולל אחר (ב) |
|                                                                     |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| במיליוני ש"ח                                                        |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| נכסים                                                               |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| ניירות ערך זמינות למכירה:                                           |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| MBS/ABS                                                             | 2,003                        | (740)         | (3)             | -                          | -              | (61)           | -                                            | -   | 1,199                       | -                  | -                  |
| סך כל אגרות חוב זמינות למכירה                                       | 2,003                        | (740)         | (3)             | -                          | -              | (61)           | -                                            | -   | 1,199                       | -                  | -                  |
| מניות זמינות למכירה                                                 | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | -                           | -                  | -                  |
| סך הכל אגרות חוב למסחר                                              | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | -                           | -                  | -                  |
| מניות למסחר                                                         | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | -                           | -                  | -                  |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                          |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| חוזי שקל - מדד                                                      | 174                          | (5)           | -               | -                          | -              | 9              | -                                            | -   | 178                         | (26)               | -                  |
| חוזי ריבית                                                          | 297                          | 167           | -               | -                          | -              | (61)           | -                                            | -   | 403                         | 103                | -                  |
| חוזי מטבע - חוץ                                                     | 770                          | (257)         | -               | -                          | -              | -              | -                                            | 387 | 900                         | 471                | -                  |
| חוזי מניות                                                          | 129                          | 63            | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 192                         | 131                | -                  |
| חוזי סחורות ואחרים                                                  | 33                           | (20)          | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 13                          | -                  | -                  |
| סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים                                     | 1,403                        | (52)          | -               | -                          | -              | (61)           | -                                            | 387 | 1,686                       | 679                | -                  |
| סך כל אחרים                                                         | -                            | -             | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | -                           | -                  | -                  |
| סך כל הנכסים                                                        | 3,406                        | (792)         | (3)             | -                          | -              | (122)          | -                                            | 387 | 2,885                       | 679                | -                  |
| התחייבויות                                                          |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                                     |                              |               |                 |                            |                |                |                                              |     |                             |                    |                    |
| חוזי שקל - מדד                                                      | 53                           | (19)          | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 46                          | 15                 | -                  |
| חוזי מטבע - חוץ                                                     | 199                          | (63)          | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 136                         | (50)               | -                  |
| חוזים בגין מניות                                                    | -                            | 1             | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 1                           | 1                  | -                  |
| סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                | 252                          | (81)          | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 183                         | (34)               | -                  |
| סך כל אחרים                                                         | 13                           | 4             | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 17                          | 17                 | -                  |
| סך כל ההתחייבויות                                                   | 265                          | (77)          | -               | -                          | -              | -              | -                                            | -   | 200                         | (17)               | -                  |

(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.

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                              |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------|----|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| רווחים<br>(הפסדים)<br>שטרם מומשו<br>בגין מכשירים<br>המוחזקים ליום<br>30 ביוני 2015 | שווי הוגן<br>ליום 30<br>ביוני 2015 | העברות<br>מרמה 3 | העברות<br>אל רמה 3 | התאמות<br>מתרגום<br>דוחות<br>כספיים | מכירות<br>סילוקים | רכישות<br>והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו<br>שמומשו/טרם מומשו<br>ונכללו: |    | שווי הוגן<br>לתחילת<br>השנה | בדוח<br>רווח<br>והפסד <sup>(א)</sup> | ברוח<br>כולל<br>אחר <sup>(ב)</sup> |
|                                                                                    |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| במיליוני ש"ח                                                                       |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| נכסים                                                                              |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| ניירות ערך זמינות למכירה:                                                          |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| MBS/ABS                                                                            | 2,009                              | (66)             | 6                  | 222                                 | (100)             | (181)             | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 9                                  |
| סך כל אגרות חוב<br>זמינות למכירה                                                   | 2,009                              | (66)             | 6                  | 222                                 | (100)             | (181)             | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 9                                  |
| מניות זמינות למכירה                                                                | -                                  | -                | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | -                                  |
| סך הכל אגרות חוב<br>למסחר                                                          | -                                  | -                | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | -                                  |
| מניות למסחר                                                                        | -                                  | -                | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | -                                  |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                                         |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| חוזי שקל- מדד                                                                      | 145                                | (1)              | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 6                                  |
| חוזי ריבית                                                                         | 423                                | -                | -                  | -                                   | (63)              | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | (38)                               |
| חוזי מטבע- חוץ                                                                     | 2,307                              | (1,637)          | -                  | 1,080                               | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 736                                |
| חוזי מניות                                                                         | 64                                 | 81               | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 109                                |
| חוזי סחורות ואחרים                                                                 | 64                                 | (38)             | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 2                                  |
| סך כל נכסים בגין<br>מכשירים נגזרים                                                 | 3,003                              | (1,595)          | -                  | 1,080                               | -                 | (63)              | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 815                                |
| סך כל אחרים                                                                        | -                                  | -                | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | -                                  |
| סך כל הנכסים                                                                       | 5,012                              | (1,661)          | 6                  | 1,302                               | (100)             | (244)             | -                                                  | 5  | -                           | -                                    | 824                                |
| התחייבויות                                                                         |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                                                    |                                    |                  |                    |                                     |                   |                   |                                                    |    |                             |                                      |                                    |
| חוזי שקל מדד                                                                       | 41                                 | (16)             | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | 13 | -                           | -                                    | 19                                 |
| חוזי ריבית                                                                         | -                                  | -                | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | -                                  |
| חוזי מטבע חוץ                                                                      | 110                                | 183              | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 179                                |
| סך כל התחייבויות בגין<br>מכשירים נגזרים                                            | 151                                | 167              | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | 13 | -                           | -                                    | 198                                |
| סך כל אחרים                                                                        | 11                                 | 5                | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | -  | -                           | -                                    | 16                                 |
| סך כל ההתחייבויות                                                                  | 162                                | 172              | -                  | -                                   | -                 | -                 | -                                                  | 13 | -                           | -                                    | 214                                |

(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.

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

| 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)                       |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
|----------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|----------------|----------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: |
| שווי הוגן לתחילת השנה                        | בדוח רווח והפסד | ברוח כולל (א) אחר | רכישות והנפקות | מכירות סילוקים | התאמות מתרגום דוחות כספיים | העברות אל רמה 3 | העברות מרמה 3 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015 | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015 |                                              |
| במיליוני ש"ח                                 |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
| נכסים                                        |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
| ניירות ערך זמינות למכירה:                    |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
| MBS/ABS                                      | 2,009           | 48                | (11)           | 508            | (138)                      | (413)           | -             | 2,003                         | (250)                                                                |                                              |
| סך כל אגרות חוב זמינות למכירה                | 2,009           | 48                | (11)           | 508            | (138)                      | (413)           | -             | 2,003                         | (250)                                                                |                                              |
| מניות זמינות למכירה                          | -               | -                 | -              | -              | -                          | -               | -             | -                             | -                                                                    |                                              |
| סך הכל אגרות חוב למסחר                       | -               | -                 | -              | -              | -                          | -               | -             | -                             | -                                                                    |                                              |
| מניות למסחר                                  | -               | -                 | -              | -              | -                          | -               | -             | -                             | -                                                                    |                                              |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים:                   |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
| חוזי שקל - מדד                               | 145             | (23)              | -              | -              | -                          | 52              | -             | 174                           | 66                                                                   |                                              |
| חוזי ריבית                                   | 423             | (11)              | -              | -              | (115)                      | -               | -             | 297                           | (83)                                                                 |                                              |
| חוזי מטבע - חוץ                              | 2,307           | (3,478)           | -              | 1,941          | -                          | -               | -             | 770                           | 230                                                                  |                                              |
| חוזי מניות                                   | 64              | 65                | -              | -              | -                          | -               | -             | 129                           | 108                                                                  |                                              |
| חוזי סחורות ואחרים                           | 64              | (31)              | -              | -              | -                          | -               | -             | 33                            | 32                                                                   |                                              |
| סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים              | 3,003           | (3,478)           | -              | 1,941          | -                          | (115)           | -             | 1,403                         | 353                                                                  |                                              |
| סך כל אחרים                                  | -               | -                 | -              | -              | -                          | -               | -             | -                             | -                                                                    |                                              |
| סך כל הנכסים                                 | 5,012           | (3,430)           | (11)           | 2,449          | (138)                      | (528)           | -             | 3,406                         | 103                                                                  |                                              |
| התחייבויות                                   |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:              |                 |                   |                |                |                            |                 |               |                               |                                                                      |                                              |
| חוזי שקל - מדד                               | 41              | (37)              | -              | -              | -                          | 49              | -             | 53                            | 49                                                                   |                                              |
| חוזי מטבע - חוץ                              | 110             | 89                | -              | -              | -                          | -               | -             | 199                           | 123                                                                  |                                              |
| סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים         | 151             | 52                | -              | -              | -                          | 49              | -             | 252                           | 172                                                                  |                                              |
| סך כל אחרים                                  | 11              | 2                 | -              | -              | -                          | -               | -             | 13                            | 13                                                                   |                                              |
| סך כל ההתחייבויות                            | 162             | 54                | -              | -              | -                          | 49              | -             | 265                           | 185                                                                  |                                              |

(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.

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

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

| 30 ביוני 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>                      |                        |                                                 |                                    |                               |                                                      |
| 1,199                                                        | היוון תזרימי מזומנים   | מרווח הסתברות לכשל שיעור פרעון מוקדם שיעור הפסד | bp 70-160<br>2.5%-6%<br>20%<br>30% | bp 115<br>4.25%<br>20%<br>30% | איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>               |                        |                                                 |                                    |                               |                                                      |
| 110                                                          | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | 0.2%-0.3%                          | 0.25%                         | חוזי ריבית שקל - מדד                                 |
| 68                                                           | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 0.47%-100% <sup>(*)</sup>          | 2.11%                         | חוזי ריבית                                           |
| 403                                                          | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 0.47%-100% <sup>(*)</sup>          | 2.11%                         | חוזי מטבע - חוץ                                      |
| 85                                                           | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | 0.2%-0.3%                          | 0.25%                         | חוזים בגין מניות                                     |
| 815                                                          | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 0.47%-100% <sup>(*)</sup>          | 2.11%                         | חוזים בגין סחורות                                    |
| 192                                                          | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 0.47%-100% <sup>(*)</sup>          | 2.11%                         |                                                      |
| 13                                                           | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 0.47%-100% <sup>(*)</sup>          | 2.11%                         |                                                      |
| <b>התחייבויות</b>                                            |                        |                                                 |                                    |                               |                                                      |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>          |                        |                                                 |                                    |                               |                                                      |
| 46                                                           | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | 0.2%-0.3%                          | 0.25%                         | חוזי ריבית שקל - מדד                                 |
| 136                                                          | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | 0.2%-0.3%                          | 0.25%                         | חוזי מטבע - חוץ                                      |
| <b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b> |                        |                                                 |                                    |                               |                                                      |
| 817                                                          | השווי ההוגן של הביטחון |                                                 |                                    |                               | אשראי שגבייתו מותנית בביטחון                         |

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

| 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)                                   |                           |                     |                        |                      |                                                      |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|
| שווי הוגן                                                    | טווח                      | נתונים לא נצפים     | טכניקת הערכה           | 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>                      |                           |                     |                        |                      |                                                      |
| 1,890                                                        | 70-160 bp                 | מרווח הסתברות לכשל  | היוון תזרימי מזומנים   | 115 bp               | איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
|                                                              | 4.25%                     | 20%                 | שיעור פרעון מוקדם      | 20%                  |                                                      |
|                                                              | 30%                       | 30%                 | שיעור הפסד             | 30%                  |                                                      |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>               |                           |                     |                        |                      |                                                      |
| 80                                                           | 0.2%-0.9%                 | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים   | 0.55%                | חוזי ריבית שקל - מדד                                 |
| 69                                                           | 0.03%-100% <sup>(*)</sup> | סיכון צד נגדי לעסקה | היוון תזרימי מזומנים   | 2.00%                |                                                      |
| 360                                                          | 0.03%-100% <sup>(*)</sup> | סיכון צד נגדי לעסקה | היוון תזרימי מזומנים   | 2.00%                | חוזי ריבית                                           |
| 161                                                          | 0.2%-0.9%                 | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים   | 0.55%                | חוזי מטבע - חוץ                                      |
| 1,589                                                        | 0.03%-100% <sup>(*)</sup> | סיכון צד נגדי לעסקה | היוון תזרימי מזומנים   | 2.00%                |                                                      |
| 145                                                          | 0.03%-100% <sup>(*)</sup> | סיכון צד נגדי לעסקה | היוון תזרימי מזומנים   | 2.00%                | חוזים בגין מניות                                     |
| 26                                                           | 0.03%-100% <sup>(*)</sup> | סיכון צד נגדי לעסקה | היוון תזרימי מזומנים   | 2.00%                | חוזים בגין סחורות                                    |
| <b>התחייבויות</b>                                            |                           |                     |                        |                      |                                                      |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>          |                           |                     |                        |                      |                                                      |
| 38                                                           | 0.2%-0.9%                 | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים   | 0.55%                | חוזי ריבית שקל - מדד                                 |
| 293                                                          | 0.2%-0.9%                 | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים   | 0.55%                | חוזי מטבע - חוץ                                      |
| <b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b> |                           |                     |                        |                      |                                                      |
| 1,312                                                        |                           |                     | השווי ההוגן של הביטחון |                      | אשראי שגביתנו מותנית בביטחון                         |

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן 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 ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן 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 2015 (מבוקר)                                |              |                        |                                                 |                               |                                    |
|-------------------------------------------------------|--------------|------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| שווי הוגן                                             | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים        | טווח                                            | ממוצע <sup>(3)</sup>          |                                    |
| במיליוני ש"ח                                          |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה       |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| נכסים                                                 |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| ני"ע זמינים למכירה <sup>(1)</sup>                     |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)  | 2,003        | היוון תזרימי מזומנים   | מרווח הסתברות לכשל שיעור פרעון מוקדם שיעור הפסד | bp 115<br>4.25%<br>20%<br>30% | bp 70-160<br>2.5%-6%<br>20%<br>30% |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>              |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| חוזי ריבית שקל - מדד                                  | 85           | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | (0.10%)                       | 0.0%-(0.2)%                        |
|                                                       | 89           | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 1.49%                         | 0.52%-(*)100%                      |
| חוזי ריבית                                            | 297          | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 1.49%                         | 0.52%-(*)100%                      |
| חוזי מטבע - חוץ                                       | 95           | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | (0.10%)                       | 0.0%-(0.2)%                        |
|                                                       | 675          | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 1.49%                         | 0.52%-(*)100%                      |
| חוזים בגין מניות                                      | 129          | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 1.49%                         | 0.52%-(*)100%                      |
| חוזים בגין סחורות                                     | 33           | היוון תזרימי מזומנים   | סיכון צד נגדי לעסקה                             | 1.49%                         | 0.52%-(*)100%                      |
| התחייבויות                                            |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>         |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| חוזי ריבית שקל - מדד                                  | 53           | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | (0.10%)                       | 0.0%-(0.2)%                        |
| חוזי מטבע - חוץ                                       | 199          | היוון תזרימי מזומנים   | ציפיות אינפלציה                                 | (0.10%)                       | 0.0%-(0.2)%                        |
| ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה |              |                        |                                                 |                               |                                    |
| אשראי שגביתנו מותנית בביטחון                          | 1,132        | השווי ההוגן של הביטחון |                                                 |                               |                                    |

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן 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 ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור 16 - נושאים שונים

### מיסים

- א.** שינוי מס חברות - ביום 5 בינואר 2016 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 216), התשע"ו-2016 אשר הפחית את שיעור מס החברות מ-26.5% ל-25%.
- יתרות המיסים הנדחים ליום 31 במרס 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת המיסים הנדחים בסך 148 מיליון ש"ח. מזה 122 מיליון ש"ח נזקף לרווח והפסד ו-26 מיליון ש"ח נזקף לקרן הון.
- ב.** ברביע השני 2016 נרשמה הכנסת מס (נטו) בסך של 187 מיליון ש"ח בשל תהליכי פירוק ומכירה של חברות בנות.