

## דוחות כספיים

66	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
67	דוח רווח והפסד
68	דוח על הרווח הכולל
69	מאזן
70	דוח על השינויים בהון
71	דוח על תזרימי המזומנים
73	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

## **דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**

### **מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברה שאוחדה אשר נכסיה הכלולים באיחוד מהווים כ-0.2% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2017, וההכנסות מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-0.2% מכלל ההכנסות במאוחד מרבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותה חברה נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוח הסקירה שלהם הומצא לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותה חברה מבוססת על דוח הסקירה של רואי החשבון האחרים.

### **היקף הסקירה**

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואי החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### **מסקנה**

בהתבסס על סקירתנו ועל דוח הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין  
רואי חשבון

14 באוגוסט 2017

## דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2016 (מבוקר)	2016 (לא מבוקר)	2017 (לא מבוקר)	2016 (לא מבוקר)		
2,526	1,217	1,393	670	753	2	הכנסות רבית
357	157	248	136	170	2	הוצאות רבית
2,169	1,060	1,145	534	583		הכנסות רבית, נטו
80	25	87	92	53	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,089	1,035	1,058	442	530		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						<b>הכנסות שאינן מרבית</b>
115	67	33	33	21	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,300	656	651	329	317		עמלות
65	54	55	42	13		הכנסות אחרות
1,480	777	739	404	351		סך הכל הכנסות שאינן מרבית
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,656	839	821	405	407		משכורות והוצאות נלוות
409	205	193	99	94		אחזקה ופחת בנינים וציוד
116	62	45	31	22		הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
502	250	245	123	127		הוצאות אחרות
2,683	1,356	1,304	658	650		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
886	456	493	188	231		רווח לפני מסים
398	212	183	94	86		הפרשה למסים על הרווח
488	244	310	94	145		רווח לאחר מסים
72	59	26	49	16		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						<b>רווח נקי:</b>
560	303	336	143	161		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	(22)	(19)	(9)	(10)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
521	281	317	134	151		המיוחס לבעלי מניות הבנק
						בשקלים חדשים
5.19	2.81	3.16	1.34	1.51		<b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
סמיר ברבר-צדיק  
מנהל כללי

  
אריה איזקסון  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 באוגוסט 2017

**דוח על הרווח הכולל<sup>(1)</sup>**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
560	303	<b>336</b>	143	<b>161</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	(22)	<b>(19)</b>	(9)	<b>(10)</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
521	281	<b>317</b>	134	<b>151</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
14	36	<b>65</b>	16	<b>33</b>	התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(3)	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(2)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(3)</sup>
(131)	(65)	<b>34</b>	(26)	<b>10</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(4)</sup>
(120)	(29)	<b>99</b>	(10)	<b>43</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
38	9	<b>(35)</b>	3	<b>(16)</b>	השפעת המס המתייחס
(82)	(20)	<b>64</b>	(7)	<b>27</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
10	(1)	<b>(3)</b>	(1)	<b>(1)</b>	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(72)	(21)	<b>61</b>	(8)	<b>26</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
478	283	<b>400</b>	136	<b>188</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	(23)	<b>(22)</b>	(10)	<b>(11)</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
449	260	<b>378</b>	126	<b>177</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

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

(4) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## מאזן מאוחד (במיליוני ש"ח)

31.12.16	30.6.16	30.6.17	באור	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
				<b>נכסים</b>
29,150	30,635	<b>30,969</b>		מזומנים ופקדונות בבנקים
15,776	14,917	<b>13,047</b>	5	ניירות ערך
414	602	<b>903</b>		ניירות ערך שנשאלו
78,175	76,955	<b>79,964</b>	6,12	אשראי לציבור
(847)	(858)	<b>(845)</b>	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
77,328	76,097	<b>79,119</b>		אשראי לציבור, נטו
654	647	<b>646</b>		אשראי לממשלה
514	505	<b>535</b>		השקעה בחברה כלולה
1,133	1,200	<b>1,105</b>		בנינים וציוד
243	237	<b>232</b>		נכסים בלתי מוחשיים
1,332	1,480	<b>1,295</b>	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,020	987	<b>968</b>		נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
343	-	<b>17</b>		נכסים המוחזקים למכירה
127,907	127,307	<b>128,836</b>		סך כל הנכסים
				<b>התחייבויות, הון זמני והון</b>
105,817	105,316	<b>107,280</b>	7	פקדונות הציבור
755	1,207	<b>746</b>		פקדונות מבנקים
570	841	<b>1,038</b>		פקדונות הממשלה
5,801	5,693	<b>5,070</b>		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,356	1,564	<b>1,341</b>	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,929	4,746	<b>5,170</b>		התחייבויות אחרות <sup>(1)(3)</sup>
745	-	<b>16</b>		התחייבויות המוחזקות למכירה
119,973	119,367	<b>120,661</b>		סך כל ההתחייבויות
330	326	<b>336</b>		הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,321	7,339	<b>7,563</b>		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
283	275	<b>276</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
7,604	7,614	<b>7,839</b>		סך כל ההון
127,907	127,307	<b>128,836</b>		סך כל ההתחייבויות, הון זמני והון

- (1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 69 מיליון ש"ח, ו-71 מיליון ש"ח ב-30.6.17, 30.6.16 ו-31.12.16, בהתאמה.  
(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 341 מיליון ש"ח, 253 מיליון ש"ח, ו-238 מיליון ש"ח ב-30.6.17, 30.6.16 ו-31.12.16, בהתאמה.  
(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 577 מיליון ש"ח, 429 מיליון ש"ח, ו-491 מיליון ש"ח ב-30.6.17, 30.6.16 ו-31.12.16, בהתאמה.

באזורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
7,745	289	7,456	6,671	(142)	927	יתרה ליום 31 במרס 2017
157	6	151	151	-	-	רווח נקי בתקופה
(90)	(20)	(70)	(70)	-	-	דיבידנד
27	1	26	-	26	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,839	276	7,563	6,752	(116)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
7,485	269	7,216	6,407	(118)	927	יתרה ליום 31 במרס 2016
139	5	134	134	-	-	רווח נקי בתקופה
(7)	1	(8)	-	(8)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(3)	-	(3)	(3)	-	-	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,614	275	7,339	6,538	(126)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
7,604	283	7,321	6,571	(177)	927	יתרה לתחילת השנה (מבוקר)
329	12	317	317	-	-	רווח נקי בתקופה
(160)	(20)	(140)	(140)	-	-	דיבידנד
62	1	61	-	61	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
4	-	4	4	-	-	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,839	276	7,563	6,752	(116)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
7,337	264	7,073	6,251	(105)	927	יתרה לתחילת השנה (מבוקר)
291	10	281	281	-	-	רווח נקי בתקופה
(20)	1	(21)	-	(21)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
6	-	6	6	-	-	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,614	275	7,339	6,538	(126)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשנת 2016 (מבוקר) 31 בדצמבר						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
7,337	264	7,073	6,251	(105)	927	יתרה לתחילת השנה
542	21	521	521	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(200)	-	(200)	(200)	-	-	דיבידנד
(74)	(2)	(72)	-	(72)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(1)	-	(1)	(1)	-	-	הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
7,604	283	7,321	6,571	(177)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).  
 (2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
560	303	336	143	161	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:</b>
					חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
(72)	(59)	(26)	(49)	(16)	פחת על בנינים וציוד
93	46	39	19	19	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
116	62	45	31	22	רווח ממימוש בנינים וציוד
(24)	(18)	(41)	(7)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
80	25	87	92	53	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(50)	*(46)	(14)	*(26)	(7)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
3	2	5	(1)	2	מסים נדחים, נטו
118	125	(27)	68	(29)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
96	53	36	40	20	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
190	*71	572	*(138)	178	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
91	29	131	(55)	(18)	
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
					פקדונות בבנקים
					ניירות ערך למסחר
					שאלת ניירות ערך מהאוצר
					אשראי לציבור
					אשראי לציבור מוחזק למכירה
					אשראי לממשלה
					נכסים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,060)	(85)	1,229	42	(133)	
9	116	181	(12)	1	
(61)	(249)	(489)	124	(411)	
(4,155)	*(3,078)	(1,572)	*(2,093)	(1,009)	
-	-	283	-	225	
15	22	8	(2)	2	
53	49	40	(71)	47	
334	110	33	378	42	
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
					פקדונות הציבור
					פקדונות מבנקים
					פקדונות הממשלה
					התחייבויות אחרות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות המוחזקות למכירה
2,931	2,037	1,053	2,061	1,321	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
(810)	(358)	(9)	(417)	30	
246	*35	(51)	*22	(47)	
(244)	(325)	251	(239)	(61)	
(297)	(95)	(8)	(477)	(107)	
-	-	(729)	-	(675)	
(1,838)	(1,228)	1,363	(567)	(390)	

\* סווג מחדש.

**דוח מאוחד על תזרימי המזומנים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
(13,132)	(7,157)	<b>(1,832)</b>	(2,716)	<b>(366)</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:</b>
80	53	<b>77</b>	11	<b>49</b>	רכישת ניירות ערך המוחזקים לפדיון זמניים למכירה
8,203	5,650	<b>2,558</b>	3,284	<b>1,216</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
4,551	2,709	<b>1,880</b>	1,326	<b>759</b>	תמורה ממכירת ניירות ערך זמניים למכירה
(55)	(26)	<b>(22)</b>	(13)	<b>(15)</b>	תמורה מפדיון ניירות ערך זמניים למכירה
38	27	<b>85</b>	9	<b>1</b>	רכישת בנינים וציוד
(94)	(32)	<b>(35)</b>	(15)	<b>(15)</b>	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
-	-	<b>8</b>	-	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(409)	1,224	<b>2,719</b>	1,886	<b>1,629</b>	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
					מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
834	580	<b>52</b>	580	-	<b>תזרימי מזומנים לפעילות מימון:</b>
(907)	(724)	<b>(793)</b>	(613)	<b>(536)</b>	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(200)	-	<b>(140)</b>	-	<b>(140)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	<b>(20)</b>	-	<b>(20)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(273)	(144)	<b>(901)</b>	(33)	<b>(696)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(2,520)	(148)	<b>3,181</b>	1,286	<b>543</b>	מזומנים נטו לפעילות מימון
30,265	30,265	<b>27,638</b>	28,747	<b>30,113</b>	גידול (קיטון) במזומנים
(107)	(29)	<b>(141)</b>	55	<b>22</b>	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
27,638	30,088	<b>30,678</b>	30,088	<b>30,678</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
2,970	1,622	<b>1,497</b>	601	<b>751</b>	<b>רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
736	431	<b>389</b>	211	<b>205</b>	רבית שהתקבלה
19	6	<b>20</b>	1	<b>5</b>	רבית ששולמה
313	165	<b>244</b>	86	<b>147</b>	דיבידנדים שהתקבלו
172	168	<b>136</b>	78	<b>109</b>	מסים על הכנסה ששולמו
					מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

#### א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2017 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2017.

#### ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות הדיווח לציבור הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

#### ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים 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. שיקול הדעת והאומדנים של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחיות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אילו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

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

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה.
2. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן.
3. עדכון תקינה חדש בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים.
4. עדכון חקיקה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

#### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב, בנושא מסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על הכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מסים על הכנסה".

בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. הבנק אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו בהתאם לסעיפים d-15-50-10-740 ו- i-15A-50-10-740 בקודיפיקציה.

ביום 13 באוקטובר 2016, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים להוראות הדיווח לציבור הינם כדלקמן:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016;
- הובהר, כי הכנסות והוצאות רבית בגין מסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה"; הובהר, כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה";
- הובהר, כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת באור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' ו-ג' שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהבאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות.

ההוראות החדשות יושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, סווגו מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

#### להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **השקעות בחברות בנות מקומיות**  
יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, אלא אם חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס (למשל באמצעות פירוק או מיזוג סטטוטורי בפטור ממס) ללא עלות משמעותית, והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה). במקרים אלו, יש להדגיש כי לא יהיה מדובר בהפרש זמני.
- **השקעות בחברות בנות זרות**  
יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם עומדים בתנאים הבאים (indefinite reversal criteria):
  - המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך; וכן
  - רווחים לא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן, או שהם יכולים להיות מחולקים בפטור ממס.
- **השקעות, מקומיות או זרות, המטופלות בשיטת השווי המאזני (שיטת האקוויטי)**  
בדרך כלל, ישות תכיר בנכס או בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הנוצרים מהשקעה המטופלת בשיטת השווי המאזני.
- **הפרשים זמניים משנת 2017 ואילך**  
ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה יושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- **שינויים במסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד**  
מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים (intra-period allocation).  
שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך כלל יזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- **עמדות מס לא וודאיות**  
יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.

## - נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי

נכס מס נדחה מוכר על מלוא סכום הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (valuation allowance) (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. בדרך כלל, שינויים עוקבים ב-valuation allowance (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה ברווח כולל אחר או בהון.

## - שינויים בשיעורי המס

נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך כלל נמדדים לפי שיעורי המס אשר יחולו בתקופת ההשבה.

נכס מסים נדחים יוכר רק אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. בהתאם לכך, אין להכיר בנכס מס נדחה אלא אם נראה (it is apparent) שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין. עם ההכרה בנכס, יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש הזמני, על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום valuation-allowance (הפרשה לנכס מס).

הבנק יישם את ההוראות באופן של יישום למפרע. ליישום לראשונה של החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## 2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית,

### שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא יישם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של בנקים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

## להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא סוגיות במטבע חוץ, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

### - קביעת מטבע פעילות

מטבע פעילות של הישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות; בדרך כלל, הסביבה העיקרית בה הישות מפיקה ומוציאה מזומנים.

הוראות התקינה האמריקאית מספקות "מסגרת" ו"שיקולים" שונים שיש להביאם בחשבון, אך ללא קריטריונים חד-משמעיים; יש להתחשב בהשתלבותה של הישות בסביבה הכלכלית והיכולת שלה להיות ישות עצמאית. בעת קביעת מטבע הפעילות, יש להפעיל שיקול דעת, אין לתת עדיפות לאינדיקטורים מסוימים על פני אינדיקטורים אחרים.

### - עסקאות במטבע חוץ

רווחים או הפסדים מעסקאות במטבע חוץ מדווחים בדוח רווח או הפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום, למעט:

- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מההשקעה נטו;
- החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור השקעה נטו בפעילות חוץ או בגידור תזרים מזומנים;
- פריטי רווח או הפסד בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר כלולים כחלק מהרווח הכולל האחר המצטבר, בכפוף להוראות המעבר שפורטו לעיל.

## - תיאומים למטבע מדווח

- דוחות כספיים במטבע חוץ מתורגמים תוך שימוש בנהלים הבאים:
  - נכסים והתחייבויות יתורגמו תוך שימוש בשער סגירה במועד הדוח על המצב הכספי;
  - הכנסות והוצאות, רווחים והפסדים יתורגמו תוך שימוש בשערי החליפין במועדי העסקאות, או בשער חליפין ממוצע אשר מהווה קירוב לשער החליפין במהלך התקופה;
  - פריטי הון למעט עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי במועדי העסקאות;
  - עודפים יתורגמו תוך שימוש בשער חליפין היסטורי בהתאם לתקופות הדיווח הרלוונטיות.
- כל הפרשי השער הנוצרים יוכרו ברווח כולל אחר, נטו ממס, כרכיב נפרד בהון (קרן מהפרשי תרגום).

## להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטענויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

### - מספרי השוואה

יש לתקן טעויות מהותיות בתקופות דיווח קודמות. תחת הוראות התקינה האמריקאית, אין הקלה פרקטית לפיה ניתן שלא לבצע תיקון של מספרי השוואה במקרים בהם התיקון אינו מעשי.

הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

בחודש מרס 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-05 בדבר השפעת החלפות חוזה נגזר (derivative contract novations) על יחסי גידור קיימים, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן - "התיקון"). בהתאם לתיקון, עשויות להיות סיבות שונות להחלפת צד נגדי לנגזר אשר יועד כמכשיר מגדר, כגון: קיומן של עסקאות בין חברתיות, דרישות רגולטוריות (למשל Dodd Frank), התמודדות עם מגבלות אשראי פנימיות ועוד. התיקון פורסם היות וההנחיות בנושא 815 אינן מספקות תשובה חד משמעית בכל הנוגע להשפעה על יחסי גידור, אם בכלל, כתוצאה משינוי צד נגדי לנגזר שיועד כמכשיר מגדר. על פי התיקון, שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו, ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים, לרבות סעיפים 815-20-35-14 עד 815-20-35-18 בקודיפיקציה. ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יצוין כי חברות רשאיות לבחור ליישם את ההוראות החדשות מכאן ואילך או לחילופין ביישום מותאם למפרע. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 4. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב

בחודש מרס 2016 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור (להלן - "התיקון"). התיקון נועד לפתור חוסר אחידות בפרקטיקה בהתייחס לבחינת הצורך להפריד נגזר משובץ בגין אופציות רכש ומכר מותנות המשובצות במכשירי חוב.

התיקון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח. בהתאם לתיקון, בעת בחינת הנגזר המשובץ כאשר קיימת אופציה מותנית במכשיר חוב אשר עשויה להאיץ את תשלום הקרן בגין המכשיר, יש לבחון האם הנגזר קשור באופן הדוק לחוזה המארח על ידי מודל הכולל ארבעה שלבים. תחת מודל זה, יש לבחון האם:

- סכום הסילוק מבוסס על שינויים באינדקס מסוים;
- האינדקס אינו שיעור רבית או סיכון אשראי;
- החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים; וגם -
- מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2016. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. היישום לראשונה יעשה בהתאם להוראות המעבר שבעדכון.

הבנק בחן את השלכות יישום ההוראות החדשות. להערכת הבנק ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

### 1. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017, פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר: החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי). בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני.

מקור החזר ראשוני - מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable), אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל, כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם.

שינויים אלו יחולו מיום 1 ביולי 2017 ואילך. יישום השינויים עשוי לשנות את אופן הסיווג וגובה ההפרשה שרשומה בספרים. הבנק בוחן השלכות אפשריות מיישום ההוראה.

### 2. 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 האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2016, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018, זאת בעקבות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14, אשר דחה את מועד היישום לראשונה.

התקן מכיל מודל יחיד החל על חוזים עם לקוחות הכולל חמישה שלבים על מנת לקבוע את עיתוי ההכרה בהכנסה ואת סכומה:

- זיהוי החוזה עם הלקוח

- זיהוי מחויבויות ביצוע נפרדות בחוזה

- קביעת מחיר העסקה

- הקצאת מחיר העסקה למחויבויות ביצוע נפרדות

- הכרה בהכנסה עם קיום מחויבויות ביצוע

כמו כן, התקן קובע, כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה.

הבנק יאמץ את הוראות התקן החדש החל מהרבעון הראשון לשנת 2018, תוך זקיפת ההשפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים, במועד היישום לראשונה. בשעה שההוראות החדשות מחליפות את מרבית ההוראות הקיימות בנוגע להכרה בהכנסה, התקן החדש אינו חל, בין השאר, על הכנסות והוצאות רבית, כמו גם על מכשירים פיננסיים וזכויות ומחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה, כולל הלוואות, חכירות, ניירות ערך ונגזרים. כמו כן, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות רבית והכנסות מימון שאינן מרבית. לאור כך, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

בעוד שהבנק טרם זיהו שינוי מהותי בעיתוי ההכרה בהכנסה, סקירת ההשפעות עודנה בתהליך, והבנק ממשיך בהיערכות ליישום ההוראות החדשות, כולל בין היתר, מיפוי ההכנסות בתחולת התקן החדש ובחינת חוזים עם לקוחות, אופן הצגת הוצאות מסוימות (כהוצאה או כקישון בהכנסה) ולרבות שינויים בדרישות הגילוי הנבעות מההוראות החדשות.

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

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו";
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
- היוון עלויות רבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון רבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, בנק לא יהיון עלויות רבית, מבלי שקבע מדיניות, הנלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות הרבית שיהווו);
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

#### להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו. כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **הגדרת פעילות שהופסקה**  
פעילות שהופסקה היא: (1) רכיב של ישות אשר מומש או סווג כמוחזק למכירה, והעברתו הינה בעלת השפעה מהותית על פעילויות הישות ודוחותיה הכספיים; או (2) פעילות עסקית או פעילות שאינה למטרת רווח אשר במועד הרכישה סווגה כמוחזקת למכירה.
- **בחירת ירידת ערך**  
העלות המופחתת לצורך בחינת ירידת הערך אינה כוללת הפרשי שער בגין תרגום דוחות כספיים, אשר הוכרו ברווח כולל אחר ונצברו כרכיב נפרד בהון, במידה וצפוי כי יסווג מחדש מההון לרווח או הפסד בעת המימוש.
- **עליית ערך**  
יש להכיר ברווח מעליית ערך בגין גידול עוקב כלשהו בשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה, אך לא מעבר להפסד מירידת ערך המצטבר שהוכר מאז שהנכס סווג כמוחזק למכירה (בין אם הוא נכס בודד או קבוצת מימוש). במועד המכירה, יש להכיר ביתרת הרווח או ההפסד שלא הוכרה בעבר.

#### להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא רכוש קבוע, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **הכרה ומדידה**  
פריטי רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה נמדדים לפי מודל העלות.
- **רכיבים משמעותיים**  
כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים (לרבות עלויות של בדיקות תקופתיות משמעותיות) יש אורך חיים שונה, הישות רשאית, אך אינה נדרשת, לטפל בחלקים אלו כפריטים נפרדים (רכיבים משמעותיים) של הרכוש הקבוע.
- **פחת**  
האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש רק כאשר מתרחשים אירועים המצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם ראויים עוד.
- **ירידת ערך**  
יש לבחון ירידת ערך כאשר ישנם אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת אינה ברת - השבה.  
יש לבחון ירידת ערך עבור כל נכס באופן אינדיבידואלי, כחלק מקבוצת נכסים או ברמת היחידה המדווחת (reporting unit). קבוצת נכסים הינה הרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בעיקרם בתזרימי מזומנים מקבוצות נכסים אחרות; יחידה מדווחת הינה מגזר פעילות או, בנסיבות מסוימות, רמה אחת מתחתיו.  
יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס (או קבוצת הנכסים) גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנו. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה הפרש שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של הנכס (או קבוצת הנכסים).  
לא ניתן לבטל הפסדים מירידת ערך.

**להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא דוח על תזרימי מזומנים, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:**

**- תזרים מזומנים נטו מפעילות שוטפת**

לצורך חישוב תזרים מזומנים מפעילות שוטפת יש להשתמש בשיטה העקיפה לפיה, נקודת המוצא הינה הרווח הנקי. עם זאת, אין מניעה שתזרימי המזומנים מפעילות הנ"ל יוצגו לפי השיטה הישירה. רווח נקי בתוספת או בניכוי ההתאמות הנדרשות מסתכם לסך תזרים המזומנים נטו מפעילות שוטפת.

**- רבית ודיבידנד**

יש לסווג תקבולי ותשלומי רבית (בניכוי רבית שהוונה, במידה ורלוונטי) ותקבולי דיבידנד כפעילות שוטפת. כמו כן, יש לסווג תשלומי דיבידנד כפעילות מימון.

**- מסים על הכנסה**

תשלומי מסים מסווגים לפעילות שוטפת.

**- מכשיר מגדר**

ניתן לסווג תזרימי מזומנים מנגזר המשמש כמכשיר מגדר לאותה פעילות אליה מסווגים תזרימי המזומנים מהפריט המגודר, ולתת גילוי למדיניות זו במידה ונבחרה. במקרים בהם חשבונאות הגידור הופסקה, תזרימי המזומנים אשר מתרחשים לאחר הפסקת הגידור יסווגו בהתאם למהות המכשיר.

**- פעילות שהופסקה**

יש לתת בדוחות הכספיים או בבאורים אחד מן הגילויים הבאים: סך תזרימי המזומנים המיוחסים לפעילות שוטפת ופעילות השקעה של הפעילות שהופסקה; או, פחת, הפחתות, יציאות הוניות, פעילות שוטפת משמעותית ופעילות השקעה משמעותית אשר אינן במזומן המיוחסות לפעילות שהופסקה.

**- הלוואות שניתנו**

אשראי שניתן על ידי מוסד פיננסי בדרך כלל מסווג כפעילות השקעה, אלא אם כן הוא נוצר או נרכש לצורך מכירה מחדש.

**- פקדונות שהתקבלו**

שינויים בפקדונות שמתקבלים במוסד פיננסי יסווגו כפעילות מימון.

**להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא דיווח לתקופות ביניים, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:**

**- הכרה ומדידה**

ככלל, יש לראות כל תקופת ביניים כחלק אינטגרלי מהתקופה השנתית אליה היא שייכת.

**- מסים על הכנסה**

- הוצאות והטבות מס הקשורות לפעילות הרגילה יובאו בחשבון בשיעור המס האפקטיבי השנתי (גם אם הפעילויות כפופות למספר רשויות מס או לשיעורי מס שונים). הוצאות והטבות מס הקשורות ליתר הפעילויות יחושבו בנפרד ויוכרו בתקופת הביניים בה נוצר הרווח או ההפסד.

- שינוי בהערכת עמדת מס לא וודאית שהוכרה בשנים קודמות תטופל באופן דיסקרטי בתקופה בה שונתה ההערכה. לעומת זאת, שינוי בהערכת עמדת מס לא וודאית שהוכרה בתקופת ביניים קודמת באותה שנה תובא בחשבון בחישוב שיעור המס האפקטיבי השנתי.

- כאשר בהתאם לתקן אין ייחוס ספציפי של סך הוצאות המס (כולה או חלקה) לרכיב ספציפי בדוחות הכספיים, הייחוס מבוצע בהתאם לגישת "with and without" (מכונה גם "הגישה התוספתית"). לפי גישה זו, סכום הוצאות המס שנתר לאחר ההקצאה לפעילות נמשכת יוקצה בין יתר הפריטים באופן יחסי.

- הוצאות או הטבות מס הנובעות משינוי בשיעור המס יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופת הביניים בה בוצע השינוי בשיעור המס. שיעור המס האפקטיבי השנתי עבור תקופת הביניים העוקבות יוערך מחדש בהתאם לשיעור המס המעודכן.

**- רבעון רביעי**

בהעדר דוח נפרד עבור הרבעון הרביעי או גילוי של תוצאות הרבעון הרביעי בדוח השנתי, יש לתת גילוי בבאורים לדוח השנתי לגבי מימוש רכיב של ישות; פריטים שהוכרו אשר התרחשותם אינה תדירה או רגילה; השפעה מצטברת של התאמות סוף שנה שהינן מהותיות עבור תוצאות הרבעון; והשפעת שינוי מדיניות או שינוי אומדן על הרבעון הרביעי.

## להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא ערבויות, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **עסקאות שבתחולת ASC 460**  
חוזים (או הסכמי שיפוי) אשר דורשים באופן מותנה מהערב (או הצד המשפה) לבצע תשלומים לנערב (או הצד המשופה) בהתבסס על שינויים בנכס הבסיסי; וחוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בהתבסס על כשל ביצוע של צד שלישי תחת הסכם מחייב (ערבויות ביצוע); וערבויות עקיפות לחבות של אחרים, גם אם ביצוע התשלומים לנערב עשוי שלא להתבסס על שינויים בנכס בסיסי. בנוסף, התקן מפרט רשימה של עסקאות אשר הינן מחוץ לתחולת ASC 460, גם אם הן נכנסות לתחולה שפורטה לעיל.
- **חוזי ערבות פיננסית**  
חוזי ערבות פיננסית אינם כפופים לכללי הוראות מכשירים נגזרים (ועשויים להיכנס לתחולת ASC 460), רק אם:  
(א) הם מחייבים ביצוע תשלומים רק כדי לפצות את הצד הנערב בגין כשל של החייב לעמוד במחויבותו לשלם, בהתאם לחוזה שאינו מכשיר נגזר, בתאריכי תשלום שפורטו מראש או בתאריכי תשלום שהוקדמו כתוצאה מהתרחשות אירוע של כשל אשראי או הודעה על הקדמת תשלומים הנשלחת מהמלווה ללווה;  
(ב) תשלום בהתאם לחוזה הערבות הפיננסית נעשה רק במקרה שבו, כתוצאה מהנסיבות המתוארות בסעיף קטן (א) לעיל, מועד הפירעון של מחויבותו של הלווה לשלם עבר;  
(ג) הצד הנערב, כתנאי מוקדם לקבלת תשלום עבור תביעה כלשהי בהתאם לחוזה הערבות (או בהסכם back-to-back, אם רלוונטי), חשוף לסיכון שהלווה לא ישלם, גם במועד העמדת הערבות הפיננסית וגם במהלך תקופת החיים שלה, באמצעות בעלות חוקית ישירה על המחויבות המבוטחת או באמצעות הסכם back-to-back עם צד אחר הנדרש על פי ההסכם לשמור בעלות ישירה על המחויבות המבוטחת.
- **חברות קשורות**  
הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה בתקן ASC 460 אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.
- **הכרה**  
ערבות הינה מחויבות לביצוע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות, כך שיש להכיר בהתחייבות בספרים בגין ערבות גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד.
- **מדידה במועד ההכרה לראשונה**  
- התחייבות בגין ערבות נרשמת בספרים במועד ההכרה לראשונה בשווי הוגן.  
- במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הערב נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם ל-ASC 450, ההתחייבות בגין הערבות תימדד במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם ל-ASC 450.
- **מדידה בתקופות עוקבות**  
- אין הנחיות מפורטות לגבי הפחתת ההתחייבות בתקופות עוקבות. בדרך כלל ההתחייבות תיגרע מהספרים במועד בו הערב משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות כאשר בפרקטיקה משתמשים בדרך כלל בשלוש השיטות הבאות: (1) מועד סילוק ההתחייבות; (2) שיטת הפחתה רציונלית וסיסטמית; (3) או בהתאם לשינוי בשווי ההוגן של הערבות. ניתן להפחית בהתאם לשינוי בשווי ההוגן רק כאשר השימוש בשיטה זו מוצדק בהתאם להוראות התקינה האמריקאית לדוגמה, שימוש בשיטת השינוי בשווי ההוגן עבור ערבויות המטופלות כמכשירים נגזרים בהתאם ל-ASC 815.  
- כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם ל-ASC 450, המדידה העוקבת תבצע גם כן בהתאם ל-ASC 450.
- **גילוי**  
- הפרשה להפסד:  
- דרישות הגילוי בהתאם לתקן ASC 460 חלות על כל הערבויות (גם אם הן אינן בתחולת ASC 460), פרט לאלה אשר יוצאות מתחולת ASC 450.  
- עבור ערבויות מסוימות, יש לתת גילוי גם אם הסיכוי שההפסד יתרחש קלוש.  
- יש לתת גילוי לגבי מהות הערבות וסכומה; במידה ורלוונטי, יש לתת גילוי אודות ערך השיפוי הצפוי להתקבל.  
- התחייבות בגין ערבות:  
יש לתת את הגילויים הבאים לגבי כל ערבות או קבוצה של ערבויות זהות, גם אם הסיכוי שהערב ישלם תשלומים בעקבות הערבות הינו קלוש:  
מהות הערבות; מידע לגבי סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות; סכום העלות המופחתת הנוכחית של ההתחייבות; מהות השיפויים; מהות הביטחונות; ואם ניתן לאמוד, המידה המשוערת בה התמורה בגין הביטחונות מכסה את סך התשלומים הפוטנציאליים המקסימלי בגין הערבות.
- הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.



#### 4. עדכון תקינה חדש בנושא הכנסות אחרות

בחודש פברואר 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-05 בדבר תחולת הוראות גריעת נכסים והטיפול החשבונאי במכירות חלקיות של נכסים לא פיננסיים, המהווה תיקון לנושא 20-610 לקודיפיקציה בדבר הכנסות אחרות - רווחים והפסדים מגריעה של נכסים לא פיננסיים (להלן - "התיקון").

התיקון מבחיר כי נכס פיננסי אשר במהותו אינו נכס פיננסי (Substance nonfinancial asset) נכנס לתחולת ASC 610-20. הגדרת נכס פיננסי אשר במהותו אינו נכס פיננסי, בין היתר, כוללת נכס אשר הובטח לצד נגדי בחוזה אם באופן מהותי מרבית השווי ההוגן של הנכס נובע מנכסים לא פיננסיים (לדוגמה, העברת זכויות בחברה בת בה רוב הנכסים הם לא פיננסיים).

בהתאם לתיקון, העברות של עסק או פעילות שאינה למטרת רווח וכן כל העברה של השקעה המטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני אינן בתחולת ASC 610-20 (בוטל הריג, לפיו העברות מסוימות של השקעות המטופלות בהתאם לשיטת השווי המאזני תטופלנה בהתאם ל-ASC 610-20).

כמו כן, ישויות נדרשות לזהות בנפרד כל נכס מובחן (distinct) אשר הובטח לצד נגדי ולגרוע את הנכס כאשר הצד הנגדי משיג שליטה. הקצאת התמורה לכל נכס מובחן תטופל בהתאם ל-ASC 606.

בנוסף, ההוראות החדשות ישפיעו גם על הטיפול החשבונאי במכירות חלקיות (partial sale) של נכס לא פיננסי. בהתאם לתיקון, ישות אשר מעבירה את זכויות השליטה שלה בנכס לא פיננסי, אך נותרת בעלת זכויות שאינן מקנות שליטה, תמדוד את הזכויות הנותרות בשווי הוגן. כתוצאה מכך, מלוא הרווח או ההפסד יוכר בעת מכירת זכויות השליטה בנכס הלא פיננסי.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2017. יישום מוקדם אפשרי.

#### 5. עדכון תקינה חדש בנושא חייבים ("receivables")

בחודש מרס 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על איגרות חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן - "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על-ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים.

**באור 2 - הכנסות והוצאות רבית**  
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
1,142	<b>1,300</b>	624	<b>699</b>	<b>א. הכנסות רבית</b> <sup>(1)</sup>
4	<b>5</b>	2	<b>2</b>	מאשראי לציבור
11	<b>12</b>	5	<b>7</b>	מפקדונות בבנקים
60	<b>76</b>	39	<b>45</b>	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1,217	<b>1,393</b>	670	<b>753</b>	מאגרות חוב <sup>(2)</sup>
				סך כל הכנסות הרבית
82	<b>129</b>	67	<b>86</b>	<b>ב. הוצאות (הכנסות) רבית</b> <sup>(1)</sup>
3	<b>2</b>	2	<b>1</b>	על פקדונות הציבור
(1)	<b>1</b>	(2)	<b>-</b>	על פקדונות הממשלה
71	<b>113</b>	68	<b>81</b>	על פקדונות מבנקים
2	<b>3</b>	1	<b>2</b>	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
157	<b>248</b>	136	<b>170</b>	על התחייבויות אחרות
1,060	<b>1,145</b>	534	<b>583</b>	סך כל הוצאות הרבית
				סך כל ההכנסות רבית, נטו
(14)	<b>(11)</b>	(7)	<b>(4)</b>	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית</b>
				הוצאות רבית <sup>(3)</sup>
				<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
13	<b>19</b>	9	<b>11</b>	מוחזקות לפדיון
45	<b>54</b>	29	<b>33</b>	זמינות למכירה
2	<b>3</b>	1	<b>1</b>	למסחר
60	<b>76</b>	39	<b>45</b>	סך הכל כלול בהכנסות רבית

- (1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 1 מיליון ש"ח ו-2 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017, בהתאמה  
(1) מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016.  
(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

## באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
				<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
				חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג' להלן) <sup>(1)</sup>
				הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>
				סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
1	2	-	-	
(143)	(584)	73	(186)	
(142)	(582)	73	(186)	
				<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
				רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(4)</sup>
				הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(4)</sup>
				סך הכל מהשקעה באגרות חוב
35	14	21	8	
(1)	-	-	-	
34	14	21	8	
				<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
152	591	(72)	199	
				<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>
				רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(4)</sup>
				הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)(4)</sup>
				דיבידנד ממניות זמינות למכירה
				סך הכל מהשקעה במניות
13	2	5	1	
(1)	(2)	-	(2)	
6	12	1	5	
18	12	6	4	
62	35	28	25	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

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

(3) לרבות הפרשה לירידת ערך בסך של 2 מיליון ש"ח לשלושת ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017.

(4) סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

**באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2017	2016	2017	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				<b>ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>
7	3	4	(2)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
-	(4)	-	(1)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
(2)	(1)	1	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
5	(2)	5	(4)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>
67	33	33	21	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
				<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>
3	(5)	4	(5)	חשיפת רבית
2	2	1	-	חשיפה למניות
-	1	-	1	חשיפת מטבע חוץ
5	(2)	5	(4)	סך הכל
				<b>ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור - פעילות חוץ<sup>(5)</sup></b>
-	1	-	-	חוסר האפקטיביות של הגידורים
1	1	-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
1	2	-	-	סך הכל

- (1) אין רווחים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (לשלושת ולששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח).
- (2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.
- (5) לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות רבית ראה באור 2.

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

(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)
		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות נטו מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017</b>						
(142)	(10)	(152)	(158)	(2)	8	יתרה ליום 31 במרס 2017 (לא מבוקר)
26	1	27	6	-	21	שינוי נטו במהלך התקופה
(116)	(9)	(125)	(152)	(2)	29	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)
<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016</b>						
(118)	(2)	(120)	(110)	(1)	(9)	יתרה ליום 31 במרס 2016 (לא מבוקר)
(8)	1	(7)	(17)	-	10	שינוי נטו במהלך התקופה
(126)	(1)	(127)	(127)	(1)	1	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)
<b>לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017</b>						
(177)	(12)	(189)	(174)	(2)	(13)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
61	3	64	22	-	42	שינוי נטו במהלך התקופה
(116)	(9)	(125)	(152)	(2)	29	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)
<b>לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016</b>						
(105)	(2)	(107)	(84)	(1)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(21)	1	(20)	(43)	-	23	שינוי נטו במהלך התקופה
(126)	(1)	(127)	(127)	(1)	1	יתרה ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)
<b>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016</b>						
(105)	(2)	(107)	(84)	(1)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
(72)	(10)	(82)	(90)	(1)	9	שינוי נטו בשנת 2016
(177)	(12)	(189)	(174)	(2)	(13)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

**באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>					
39	(21)	60	28	(15)	43
(29)	15	(44)	(7)	3	(10)
10	(6)	16	21	(12)	33
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
1	-	1	-	(1)	1
(1)	-	(1)	-	1	(1)
-	-	-	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
(19)	11	(30)	-	(1)	1
2	(2)	4	6	(3)	9
(17)	9	(26)	6	(4)	10
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
1	(1)	2	1	(1)	2
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(8)	4	(12)	26	(15)	41

  

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>					
89	(49)	138	52	(28)	80
(66)	36	(102)	(10)	5	(15)
23	(13)	36	42	(23)	65
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**					
1	-	1	(5)	2	(7)
(1)	-	(1)	5	(2)	7
-	-	-	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
(48)	26	(74)	11	(7)	18
5	(4)	9	11	(5)	16
(43)	22	(65)	22	(12)	34
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
1	(1)	2	3	(1)	4
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(21)	10	(31)	61	(34)	95

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רוחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור לא.

**באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2016		
(מבוקר)		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
		<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>
		<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>
		רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
		רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>
		שינוי נטו במהלך התקופה
		<b>התאמות מתרגום*</b>
		התאמות מתרגום דוחות כספיים
		גידורים**
		שינוי נטו במהלך התקופה
		<b>הטבות לעובדים</b>
		הפסד אקטוארי נטו בתקופה
		הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>
		שינוי נטו במהלך התקופה
		<b>השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>
		סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
		<b>השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
		סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
22	(12)	34
(13)	7	(20)
9	(5)	14
(5)	5	(10)
4	(3)	7
(1)	2	(3)
(110)	53	(163)
20	(12)	32
(90)	41	(131)
(10)	5	(15)
(72)	33	(105)

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור לא.

## באור 5 - ניירות ערך

(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					א. הרכב
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
1,094	-	22	1,072	1,072	של ממשלת ישראל
36	-	4	32	32	של מוסדות פיננסיים בישראל
26	-	-	26	26	של מוסדות פיננסיים זרים
285	-	20	265	265	של אחרים בישראל
1,441	-	46	1,395	1,395	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
6,262	4	52	6,214	6,262	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
1,594	3	-	1,597	1,594	של ממשלות זרות
217	1	-	218	217	של מוסדות פיננסיים בישראל
926	1	-	927	926 <sup>(7)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
324	4	1	327	324	מגובי משכנתאות (MBS) <sup>(6)</sup>
718	1	7	712	718	של אחרים בישראל
651	-	-	651	651	של אחרים זרים
10,692	14	60	10,646	10,692	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
171	2	2	171	171 <sup>(5)(4)</sup>	מניות -
10,863	16 <sup>(2)</sup>	62 <sup>(2)</sup>	10,817	10,863	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
730	-	1	729	730	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
18	-	-	18	18	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	1	של אחרים בישראל
39	-	-	39	39	של אחרים זרים
788	-	1	787	788	סך כל אגרות החוב למסחר
1	-	-	1	1	מניות -
789	3 <sup>(3)</sup>	1 <sup>(3)</sup>	788	789	סך כל ניירות הערך למסחר
13,093	16	109	13,000	13,047	סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 4 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משובץ הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשוי הוגן לרווח והפסד.
- נדקפו לדוח רווח והפסד.
- כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 109 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיתים בסך של 4 מיליון ש"ח.
- כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 121 מיליון ש"ח.
- ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
- כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 515 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 338 מיליון ש"ח.



**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
956	-	33	923	923	של ממשלת ישראל
72	-	11	61	61	של מוסדות פיננסיים בישראל
56	-	-	56	56	של מוסדות פיננסיים זרים
282	-	23	259	259	של אחרים בישראל
1,366	-	67	1,299	1,299	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
	הפסדים	רווחים			
7,390	14	20	7,384	7,390	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
*1,837	1	2	*1,836	*1,837	של ממשלת זרות
322	2	1	323	322	של מוסדות פיננסיים בישראל
*1,648	9	1	*1,656	*1,648 <sup>(7)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
433	1	3	431	433	מגובי משכנתאות (MBS) <sup>(6)</sup>
*900	9	8	*901	*900	של אחרים בישראל
23	-	-	23	23	של אחרים זרים
12,553	36	35	12,554	12,553	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
200	6	10	196	200 <sup>(5)(4)</sup>	מניות -
12,753	42 <sup>(2)</sup>	45 <sup>(2)</sup>	12,750	12,753	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
4	-	-	4	4	מוסדות פיננסיים בישראל
11	-	-	11	11	מוסדות פיננסיים זרים
44	-	-	44	44	של אחרים בישראל
8	-	-	8	8	של אחרים זרים
863	-	2	861	863	סך כל אגרות חוב למסחר
2	-	-	2	2	מניות-
865	- <sup>(3)</sup>	2 <sup>(3)</sup>	863	865	סך כל ניירות ערך למסחר
14,984	42	114	14,912	14,917	סך כל ניירות הערך

- \* סוג מחדש.
- הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 8 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשוי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 115 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיחים בסך של 8 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 133 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
- (7) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 525 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 77 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
שוי הוגן (1)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
1,094	3	18	1,079	1,079	של ממשלת ישראל
70	-	9	61	61	של מוסדות פיננסיים בישראל
52	-	-	52	52	של מוסדות פיננסיים זרים
285	-	18	267	267	של אחרים בישראל
1,501	3	45	1,459	1,459	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן (1)	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
	הפסדים	רווחים			
7,434	23	20	7,437	7,434	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
*2,160	*4	-	*2,164	*2,160	של ממשלות זרות
259	1	-	260	259	של מוסדות פיננסיים בישראל
*1,752	*4	-	*1,756	*1,752 (7)	של מוסדות פיננסיים זרים
409	7	1	415	409	מגובי משכנתאות (MBS) (6)
718	7	6	719	718	של אחרים בישראל
*435	*1	-	*436	*435	של אחרים זרים
13,167	47	27	13,187	13,167	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
175	4	4	175	175 (5)(4)	מניות -
13,342	(2)51	(2) 31	13,362	13,342	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן (1)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
4	-	-	4	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
4	-	-	4	4	של מוסדות פיננסיים זרים
7	-	-	7	7	של אחרים בישראל
11	1	-	12	11	של אחרים זרים
972	1	1	972	972	סך כל אגרות החוב למסחר
3	-	-	3	3	מניות -
975	(3)1	(3)1	975	975	סך כל ניירות הערך למסחר
15,818	55	77	15,796	15,776	סך כל ניירות הערך

2016 בדצמבר 31	2016 ביוני 30	2017 ביוני 30	(ד) מידע לגבי אגרות חוב פגומות
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
5	9	5	יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית
5	9	5	סך הכל יתרת חוב רשומה

\* סוג מחדש.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן", למעט ניירות ערך בסך של 4 מיליון ש"ח הכוללים נגזר משוכך הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשוי הוגן לרווח והפסד.
- (3) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך 111 מיליון ש"ח ושטרי הון צמיתים בסך 4 מיליון ש"ח.
- (5) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 123 מיליון ש"ח.
- (6) ניירות ערך בערבות GNMA וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC.
- (7) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות של יותר מממשלה אחת בסך של 901 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 423 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

(ה) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב המוחזקות לפדיון, ושל ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומשו

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
3	-	3	529	1	-	1	1,009
-	-	-	-	3	-	3	1,595
1	-	1	138	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	1	871
-	-	-	-	4	-	4	284
1	-	1	402	-	-	-	-
2	-	2	16	-	-	-	-
7	-	7	1,085	9	-	9	3,759

**ניירות ערך זמינים למכירה**  
**אגרות חוב**  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
**מניות**  
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
9	-	9	2,291	5	-	5	1,639
1	-	1	80	-	-	-	-
1	-	1	121	1	-	1	65
6	-	6	689	3	-	3	306
1	1	-	31	-	-	-	-
5	-	5	377	4	-	4	177
5	-	5	24	1	-	1	12
28	1	27	3,613	14	-	14	2,199

**ניירות ערך זמינים למכירה**  
**אגרות חוב**  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
**מניות**  
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סה"כ	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
-	-	-	-	3	-	3	403
4	-	4	1,536	19	-	19	3,586
1	-	1	78	3	-	*3	*1,793
1	-	1	143	-	-	-	-
2	-	2	277	2	-	*2	*1,259
-	-	-	-	7	-	7	371
7	-	7	429	-	-	-	-
-	-	-	-	1	-	*1	*411
4	2	2	30	-	-	-	-
19	2	17	2,493	32	-	32	7,420

**אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל<sup>(1)</sup>**  
**ניירות ערך זמינים למכירה**  
**אגרות חוב**  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
**מניות**  
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

\* סווג מחדש.  
(1) ליום 31.12.16 יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-406 מיליון ש"ח.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

**כללי**

חובות - אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**1. חובות, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
36,913	2,580	34,333	223	-	34,110
45,631	-	45,631	18,332	22,373	4,926
22,611	-	22,611	-	22,373	238
82,544	2,580	79,964	18,555	22,373	39,036
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה:					
472	-	472	69	-	403
חובות בארגון מחדש					
280	-	280	11	24	245
חובות פגומים אחרים					
752	-	752	80	24	648
סך הכל חובות פגומים					
204	-	204	39	135	30
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
839	-	839	203	15	621
חובות בעייתיים אחרים					
1,795	-	1,795	322	174	1,299
סך הכל חובות בעייתיים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>					
464	-	464	25	-	439
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
381	-	381	207	114	60
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
115	-	115	-	114	1
מזה: לפי עומק פיגור					
845	-	845	232	114	499
סך הכל					
161	-	161	20	-	141
מזה: בגין חובות פגומים					

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
38,337	4,131	34,206	425	-	33,781
42,749	-	42,749	17,051	21,092	4,606
21,420	-	21,420	-	21,092	328
81,086	4,131	76,955	17,476	21,092	38,387
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה:					
225	-	225	70	-	155
חובות בארגון מחדש					
518	-	518	12	18	488
חובות פגומים אחרים					
743	-	743	82	18	643
סך הכל חובות פגומים					
222	-	222	34	*160	28
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
557	-	557	168	*17	372
חובות בעייתיים אחרים					
1,522	-	1,522	284	195	1,043
סך הכל חובות בעייתיים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>					
485	-	485	19	-	466
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
373	-	373	194	125	54
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
126	-	126	-	125	1
מזה: לפי עומק פיגור					
858	-	858	213	125	520
סך הכל					
239	-	239	10	-	229
מזה: בגין חובות פגומים					

\* סווג מחדש.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
36,897	2,578	34,319	408	-	33,911	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
43,856	-	43,856	17,529	21,741	4,586	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
21,988	-	21,988	-	21,741	247	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
80,753	2,578	78,175	17,937	21,741	38,497	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
197	-	197	71	-	126	חובות בארגון מחדש
380	-	380	12	8	360	חובות פגומים אחרים
577	-	577	83	8	486	סך הכל חובות פגומים
221	-	221	41	*150	30	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
993	-	993	195	*16	782	חובות בעייתיים אחרים
1,791	-	1,791	319	174	1,298	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
474	-	474	28	-	446	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
373	-	373	203	115	55	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
116	-	116	-	115	1	מזה: לפי עומק פיגור
847	-	847	231	115	501	סך הכל
200	-	200	22	-	178	מזה: בגין חובות פגומים

\* סוג מחדש.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
827	-	827	231	113	483	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
51	-	51	14	(1)	38	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(84)	-	(84)	(31)	-	(53)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
51	-	51	18	2	31	- מחיקות חשבונאיות
(33)	-	(33)	(13)	2	(22)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
845	-	845	232	114	499	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
67	-	67	14	-	53	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>
2	-	2	-	-	2	יתרת ההפרשה לתחילת תקופה
69	-	69	14	-	55	גידול בהפרשה
914	-	914	246	114	554	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
						<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
847	-	847	231	115	501	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
89	-	89	21	(1)	69	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(189)	-	(189)	(61)	(2)	(126)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
98	-	98	41	2	55	- מחיקות חשבונאיות
(91)	-	(91)	(20)	-	(71)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
845	-	845	232	114	499	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
71	-	71	14	-	57	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>
(2)	-	(2)	-	-	(2)	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
69	-	69	14	-	55	קיסון בהפרשה
914	-	914	246	114	554	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
						<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
787	-	787	216	121	450
75	-	75	4	4	67
(60)	-	(60)	(18)	-	(42)
56	-	56	11	-	45
(4)	-	(4)	(7)	-	3
858	-	858	213	125	520
56	-	56	14	-	42
17	-	17	-	-	17
73	-	73	14	-	59
931	-	931	227	125	579

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
824	-	824	207	119	498
37	-	37	13	7	17
(117)	-	(117)	(54)	(1)	(62)
114	-	114	47	-	67
(3)	-	(3)	(7)	(1)	5
858	-	858	213	125	520
85	-	85	15	-	70
(12)	-	(12)	(1)	-	(11)
73	-	73	14	-	59
931	-	931	227	125	579

**באור 7 - פקדונות הציבור**  
(במיליוני ש"ח)

**א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד**

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			<b>בישראל</b>
			לפי דרישה
			- אינם נושאים רבית
43,051	38,298	<b>43,036</b>	- נושאים רבית
5,273	6,929	<b>6,506</b>	סך הכל לפי דרישה
48,324	45,227	<b>49,542</b>	לזמן קצוב*
57,493	59,350	<b>57,738</b>	סך הכל פקדונות בישראל**
105,817	104,577	<b>107,280</b>	
			<b>מחוץ לישראל</b>
			לפי דרישה
			- אינם נושאים רבית
-	739	-	סך הכל פקדונות לפי דרישה מחוץ לישראל
-	739	-	סך כל פקדונות הציבור
105,817	105,316	<b>107,280</b>	
1,986	1,589	<b>2,401</b>	* מזה: פקדונות שאינם נושאים רבית
			** מזה:
54,034	52,681	<b>53,552</b>	פקדונות של אנשים פרטיים
19,448	21,476	<b>23,410</b>	פקדונות של גופים מוסדיים
32,335	30,420	<b>30,318</b>	פקדונות של תאגידים ואחרים

**ב. פקדונות הציבור לפי גודל**

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2016	2017	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			<b>תקרת הפקדון</b>
40,864	40,176	<b>41,556</b>	עד 1
26,400	25,625	<b>26,000</b>	מעל 1 עד 10
15,627	14,166	<b>14,578</b>	מעל 10 עד 100
5,802	5,984	<b>3,722</b>	מעל 100 עד 500
17,124	19,365	<b>21,424</b>	מעל 500
105,817	105,316	<b>107,280</b>	סך הכל



## **באור לא - זכויות עובדים**

### **א. הטבות מהותיות**

#### **1. פנסיה ופיצויי פרישה**

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעור פיצויים מוגדלים, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **2. מענקים בגין ותק**

עובדי חברות מאוחדות זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימם תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו**

עובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **4. הטבות אחרות לאחר העסקה**

עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור עליית שכר, שיעור היוון, שיעורי תמותה ופרישה. כמו כן, עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

#### **5. הטבות אחרות לאחר פרישה**

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **6. חופשה**

עובדי הבנק זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

**ב.** ראה באור 33.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2016 באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**ג. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת  
(1) מחויבויות ומצב המימון**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח (מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)		במיליוני ש"ח (לא מבוקר)		
		<b>1,166</b>	1,081	<b>1,135</b>	<b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b>
1,079	1,079				מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
24	13	<b>13</b>	7	<b>7</b>	עלות שירות
38	20	<b>21</b>	10	<b>11</b>	עלות רבית
**125	43	<b>(11)</b>	20	<b>4</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
(133)	(61)	<b>(61)</b>	(23)	<b>(29)</b>	הטבות ששולמו
33	26	-	25	-	אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
1,166	1,120	<b>1,128</b>	1,120	<b>1,128</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
					<b>ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית</b>
794	794	<b>750</b>	775	<b>744</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
17	5	<b>14</b>	5	<b>8</b>	תשואה בפועל על נכסי התכנית
17	7	<b>5</b>	4	<b>2</b>	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(78)	(36)	<b>(30)</b>	(14)	<b>(15)</b>	הטבות ששולמו
750	770	<b>739</b>	770	<b>739</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
416	350	<b>389</b>	350	<b>389</b>	מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

\* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

\*\* מזה הפסד אקטוארי בסך של כ-172 מיליון ש"ח בגין מהלכי התייעלות לשנים 2016 עד 2020 ורווח אקטוארי בסך של כ-69 מיליון ש"ח בגין השנים שלאחר מכן.

31.12.16	30.6.16	30.6.17	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
		<b>389</b>	<b>ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד</b>
416	350		סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
416	350	<b>389</b>	התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה
		<b>174</b>	<b>ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס</b>
200	127		הפסד אקטוארי נטו
28	41	<b>26</b>	התחייבויות נטו בגין המעבר*
228	168	<b>200</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

\* הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון ליום 1 בינואר 2013 בניכוי רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעור ההיוון שקיזזו את ההפסד כאמור.

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**(2) הוצאה לתקופה**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח (מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
					<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>
					עלות שירות
24	13	13	7	7	עלות רבית
38	20	21	10	11	תשואה חזויה על נכסי תכנית
(28)	(15)	(12)	(7)	(6)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
					הפסד אקטוארי נטו
8	3	6	2	3	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
57	32	9	28	5	היוון עלות תוכנה
(3)	(1)	(1)	-	-	סך עלות ההטבה, נטו
96	52	36	40	20	
					<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס</b>
					הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
136	53	(13)	22	2	הפחתה של הפסד אקטוארי
(8)	(3)	(6)	(2)	(3)	סילוק
(24)	(6)	(9)	(3)	(5)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
104	44	(28)	17	(6)	סך עלות ההטבה נטו
96	52	36	40	20	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר
200	96	8	57	14	
					<b>ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לרווח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2017 לפני השפעת המס</b>
					הפסד אקטוארי נטו
	30				סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר
	30				

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**(3) הנחות**

**א. הנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו**

31 בדצמבר		30 ביוני		
2016	2016	2017	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
באחוזים		באחוזים		
1.7	1.5	1.7		1. הנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2016	2017	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
באחוזים		באחוזים		
1.5-1.9	1.6-1.9	1.7		2. הנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון

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

קטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני	
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
88	100	86	(74)	(83)	(73)	שיעור היוון

**ג. תזרימי מזומנים**

**(1) הפקדות**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית		הפקדות
	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	2017*	2017*	
2016	2016	2017	2016	2017	
במיליוני ש"ח (מבוקר)		במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	במיליוני ש"ח (לא מבוקר)	
17	7	5	4	2	10

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (במיליוני ש"ח)

### א. הלימות הון

החל מיום 1 בינואר 2014, מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל.

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

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידי פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

יישום ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי ינוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון ליום 1 בינואר 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים בהון פיקוחי עומדת על 50%.

### (1) יעדי הלימות הון

לקבוצה מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה לשמור על רמת הלימות הון, בהתאם ליעדי ההון שנקבעו בתהליך פנימי, אשר לא יפחתו מיעדי ההון המינימליים הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון והנהלה משקפים, לדעת הקבוצה, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלה.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל בישראל, ביום 28 במרס 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל - יחסי הון ליבה מינימליים, הדורש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 9% וביחס הון כולל בשיעור של 12.5% עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את היחסים הנ"ל בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 10% ויחס הון כולל מזערי של 13.5% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש מהבנק הוא 9% ויחס הון כולל המזערי שנדרש מהבנק הוא 12.5%. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017. ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יעדי ההון יהיו הגבוה מביני יעד הון עצמי רובד 1 של 9.3% ויעד הון כולל של 12.79%, כפי שנקבע בהתאם לצפי הדרישה הרגולטורית בעת אישור יעד ההון בתהליך ה-ICAAP, לבין יחסי ההון הרגולטוריים הנדרשים בפועל.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

<b>31 בדצמבר</b>	<b>30 ביוני</b>	<b>30 ביוני</b>	
<b>2016</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
<b>בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
			הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
7,684	7,580	<b>7,842</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
2,819	2,798	<b>2,722</b>	סך הכל הון כולל
10,503	10,378	<b>10,564</b>	
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
			סיכון אשראי
(3)69,262	69,017	<b>69,628</b>	סיכונים שוק
748	874	<b>858</b>	סיכון תפעולי
6,168	6,149	<b>6,002</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
76,178	76,040	<b>76,488</b>	
באחוזים			
10.09%	9.97%	<b>10.25%</b>	
13.79%	13.65%	<b>13.81%</b>	
(1)9.25%	(1)9.17%	(1) <b>9.29%</b>	
(1)12.75%	(1)12.67%	(1) <b>12.79%</b>	
באחוזים			
<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק אוצר החייל בע"מ</b>			
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
10.63%	10.90%	<b>10.90%</b>	
13.39%	14.08%	<b>13.50%</b>	
(1)9.02%	(1)9.01%	(1) <b>9.02%</b>	
(1)12.52%	(1)12.51%	(1) <b>12.52%</b>	
<b>בנק מסד בע"מ</b>			
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
13.17%	13.62%	<b>11.91%</b>	
14.31%	14.83%	<b>13.00%</b>	
9.00%	9.00%	<b>9.00%</b>	
12.50%	12.50%	<b>12.50%</b>	

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)**

<b>31 בדצמבר</b>	<b>30 ביוני</b>	<b>30 ביוני</b>	
<b>2016</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			<b>א. הון עצמי רובד 1</b>
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>
			זכויות שאינן מקנות שליטה
			יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
			נכסים בלתי מוחשיים
			התחייבות להשקעה עצמית במניות
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
			סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
			סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>ב. הון רובד 2</b>
			הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
			הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
			סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			<b>ניכויים:</b>
			סך הכל ניכויים - הון רובד 2
			סך הכל הון רובד 2

<b>31 בדצמבר</b>	<b>30 ביוני</b>	<b>30 ביוני</b>	
<b>2016</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			<b>(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1</b>
			<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			השפעת הוראות המעבר
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9.0% ו-12.5% בהתאמה, ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לידור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.
- (2) באשר לסכום של 56 מיליון ש"ח, בתאום עם המפקח על הבנקים, הבנק יישם את הוראות המעבר של באזל בקשר עם אופציית המכר שניתנה לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (30.6.16 - 107 מיליון ש"ח ו-31.12.16 - 110 מיליון ש"ח).
- (3) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 158 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

### (5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות

#### (א5) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינוי בהיקף נכסי הסיכון של הבנק והניכויים מההון.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2017:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים	
0.13%	0.13%		בנק (בנתוני המאוחד)
0.86%	0.85%		אוצר החייל
2.11%	2.15%		מסד

#### (ב5) דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

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 לצדדים 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 מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון).
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על פי התיקון יש לחשב את דרישות ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA. שיטת החישוב שהייתה נהוגה עד כה על פי ההוראה - חישוב לפי כללי הבורסה - תבוטל.
- חשיפות של תאגיד לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה.
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים.
- בטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן הסיכונים ישוקללו ב 1,250%.

האמור בחוזר חל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בדצמבר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף ימשיך להיות על פי גישת התרחישים.

ביום 2 ביולי 2017, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים". במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה 203, לסינוג מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות ערך בעניין, ולאחר סיום הוראות המעבר, שלפיהן ניתן היה להתייחס לבורסה בתל אביב בצד נגדי מרכזי כשיר, עד לתאריך 30 ביוני 2017.



## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

### (ג) גיוס הון רגולטורי באמצעות כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים

ביום 26 ביוני 2016 וביום 27 בדצמבר 2016, הנפיקה הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן - "הבינלאומי הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בהנפקה ציבורית, כתבי התחייבות נדחים (סדרה כב'), בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה לסך של 580 מיליון ש"ח וסך של 261 מיליון ש"ח, בהתאמה. ביום 8 בפברואר 2017, הנפיקה הבינלאומי הנפקות, בהנפקה פרטית, כתבי התחייבות נדחים נוספים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בתמורה לסך של 52 מיליון ש"ח. תמורת ההנפקות בגין כתבי ההתחייבות הנדחים הופקדה בבנק.

כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות הנדחים, כוללים מנגנון לספיגת הפסדים, במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות הנדחים.

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מעל ליחס ההון המזערי שנקבע לבנק על ידי המפקח על הבנקים, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא עד ליום 26 ביוני 2031.

לבנק יש אפשרות לבצע פדיון מוקדם אחד בלבד כ-5 שנים לאחר מועד ההנפקה. במידה ולא יבוצע פדיון מוקדם על ידי הבנק, יעודכן שיעור הרבית השנתית בגובה ההפרש בין שער רבית העוגן באותו המועד לעומת שיעור רבית העוגן במועד ההנפקה המקורי של כתבי ההתחייבות הנדחים.

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

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). 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 מבוסס 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 מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בבטחונות 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 5%.

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)	30 ביוני 2016 (לא מבוקר)	30 ביוני 2017 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
7,684	7,580	<b>7,842</b>	<b>א. בנתוני המאוחד</b>
139,207	138,089	<b>139,364</b>	הון רובד 1*
			סך החשיפות
			באחוזים
5.52%	5.49%	<b>5.63%</b>	יחס המינוף
			<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>
			<b>בנק אוצר החייל בע"מ</b>
5.56%	5.59%	<b>5.66%</b>	יחס המינוף
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
7.39%	7.39%	<b>6.99%</b>	יחס המינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* להשפעת הוראת המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף (4) לעיל.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

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 רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

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

החל מיום 1 באפריל 2015, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה). תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכת, ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים, בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות. החל מיום 1 בינואר 2017 הדרישה המזערית עומדת על 100%.

שלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2016	2016	2017	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
123%	109%	125%	<b>א. בנתוני המאוחד</b> יחס כיסוי הנזילות
120%	106%	125%	<b>ב. בנתוני הבנק</b> יחס כיסוי הנזילות
352%	402%	307%	<b>ג. חברות בת משמעותיות**</b> <b>בנק אוצר החייל בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
270%	334%	224%	<b>בנק מסד בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
80%	80%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים***

\* עד ליום 1 בינואר 2017 במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות חודשיות במשך הרבעון המדווח. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות על בסיס מאוחד מחושב במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות.  
 \*\* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.  
 \*\*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים גדל באופן הדרגתי מ-60% ביום 1 באפריל 2015, ל-80% ביום 1 בינואר 2016 ול-100% החל מיום 1 בינואר 2017.

### ד. דיבידנד

ביום 15 במרס 2017 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 70 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 23 במרס 2017, ויום התשלום היה 2 באפריל 2017.  
 ביום 23 במאי 2017, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 70 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 6 ביוני 2017 ויום התשלום היה ביום 14 ביוני 2017.  
 לאחר תאריך המאזן, ביום 14 באוגוסט 2017, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי מניות הבנק בסך כולל של 70 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 23 באוגוסט 2017 ויום התשלום יהיה ביום 31 באוגוסט 2017. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

שלושת החודשים שנתיים		שלושת החודשים שנתיים		לשנה שנתיים		
ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר	
2017	2016	2017	2016	2016	2016	
(לא מבוקר)				(מבוקר)		
במיליוני ש"ח						
70	-	140	-	200	-	דיבידנד שהוכרז על ידי הבנק

## באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

### התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31.12.16	30.6.16	30.6.17	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
11	8	5	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
58	65	61	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31.12.16	30.6.16	30.6.17	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
73	* 39	*37	שנה ראשונה
63	72	70	שנה שנייה
61	65	66	שנה שלישית
59	63	62	שנה רביעית
54	60	56	שנה חמישית
325	357	340	שנה שישית ואילך
635	656	631	סך הכל

\* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 25. לדוחות הכספיים לשנת 2016.

להלן פירוט של תובענה שהוגשה בעבר כנגד חברה מאוחדת ואשר חל בה שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2016: ביום 1 בינואר 2015 התקבלה כנגד חברה מאוחדת בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד 15 נתבעים, 9 מנהלי קרנות ו-6 חברות נאמנות. נטען לתשלום עודף עבור שירותי ברוקראז' תוך הפרה של חובות אמון וחובות נוספות כלפי בעלי היחידות.

עוד נטען כי מנהלי הקרנות ביצעו עסקאות עבור הקרנות שבניהולן מבלי לנקוט במאמצים כלשהם על מנת להוזיל את עמלות הברוקראז' המשולמות על ידי המשקיעים בקרנות וכן כי הנתבעות עשו יד אחת עם הגורם המספק את שירותי הברוקראז', על מנת שיקבל תמורה גבוהה בעד השירותים שבעלותם נושאים בעלי היחידות ומנגד יספק בחינם שירותי תפעול, אשר לו היתה משולמת עבורם התמורה, היו מנהלי הקרנות צריכים לשאת בה. עוד נטען כי החברה המאוחדת אף גבתה שכר נאמן בשיעור גבוה בהרבה לעומת שכר שגבו הנתבעות האחרות וזאת על מנת לפצות את החברה המאוחדת עבור שירותי התפעול שסופקו ללא תמורה למנהלי הקרנות.

התובענה מתייחסת לכל מי שהחזיק ביחידות השתתפות של קרן נאמנות כלשהי, אשר היתה בניהול אחד או יותר ממנהלי הקרנות הנתבעים בתקופה שהסתיימה ביום 27 בדצמבר 2011 או חלק ממנה, אשר חוייבה בעמלות ברוקראז' ו/או חוייבה במישרין או בעקיפין בתשלום בגין שירותי תפעול.

ביום 13 בפברואר 2017, הוגשה בתובענה בקשה להסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התובענה כנגד חברות הנאמנות בתיק (להלן - "בקשת ההסתלקות") למעט חברה מאוחדת. ביום 28 בפברואר 2017 אושרה בקשת ההסתלקות ללא צו להוצאות (תצהירי הנאמנים וחוות הדעת בעניינם, הוצאו מתיק בית המשפט).

ביום 28 ביולי 2017, הוגשה בתובענה בקשה להסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התובענה כנגד 6 מנהלי הקרנות בתיק. ביום 2 באוגוסט 2017 אושרה בקשת ההסתלקות בקשר עם מנהלי הקרנות ללא צו להוצאות.

סכום התביעה הוערך בסך נומינלי של כ-220 מיליון ש"ח, מתוכו חלקה של החברה המאוחדת כ-54 מיליון ש"ח.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2017, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגיבן הפרשה, מסתכם בכ-94 מיליון ש"ח.

## באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ד. כמו כן, תלויה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה:

ביום 19 בפברואר 2017 התקבלה בבנק תובענה ייצוגית ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק הפועלים בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן כולם ביחד - "הבנקים"), בסכום המוערך על ידי המבקש בכ- 50 מיליון ש"ח. עניינה של התובענה הוא הגילוי שניתן על ידי הבנקים בנוגע לשירות הפקדת מזומן לחשבון מטבע חוץ או משיכת מזומן מחשבון מטבע חוץ, כנדרש בחלק 5 פרט 2 לתעריפון המלא (להלן - "העמלה"). לטענת המבקש, בהתאם לתעריפון המלא, פירוט העמלה יכול להיות באופן של סכום או שיעור, שכן התעריפון המלא משאיר נושא זה פתוח. בפועל, כך טוען המבקש, הבנקים אינם מפרטים בתעריפון את העמלה כנדרש (היינו בסכום או בשיעור) וכתוצאה מכך, הלקוחות אינם יכולים לדעת, כל שכן להשוות, את עלות השירות ולבחור בספק השירות הכדאי ביותר.

ה. 1. להלן פירוט של תובענות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") שהסכום הנטען בהן הוא מהותי:  
(א) ביום 30 בינואר 2014 הוגשו כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית על פי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, נגד כאל ונגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו (להלן - "התביעה והבקשה").  
עניינה של הבקשה הינו כרטיס אשראי "אקטיב" למתן אשראי מתגלגל. לטענת המבקש, כאל מחייבת מדי חודש את חשבון מחזיקי כרטיס "אקטיב" בגין חיובים שנצברו באמצעות הכרטיס, בסכום מזערי בלבד שנקבע על ידה. יתרת החיובים הופכת להיות הלוואה נושאת רבית בשיעורים גבוהים במיוחד.  
עוד נטען כי בעת שיווק התוכנית, נמנעה כאל להדגיש בפני הלקוחות שביטול האשראי כרוך במתן דרישה מפורשת מהלקוח וכן מהו מחיר האשראי שניתן. הפעלת מנגנון אשראי מתגלגל על הלקוחות וחיובם ברבית, נעשה ללא בסיס חוזי תקף ותוך פגיעה באוטונומיה של הלקוחות.

עילות התביעה הן הפרת הוראות חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א, 1981, חוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982. הקבוצה אותה מבקש המבקש לייצג הוגדרה ככל מי ששווק לו על ידי כאל כרטיס אשראי ככרטיס מועדון לקוחות ברשתות השיווק ששיתפו ומשתפות עמה פעולה בשיווק הכרטיסים הנ"ל, ואשר בו שולבה תכנית אשראי מתגלגל המופעל כברירת מחדל לפי תוכנית "אקטיב" או אחת מחלופותיהם לרבות תוכנית "CAL CHOICE".  
המבקש העמיד סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך 2,225 מיליון ש"ח.  
על פי החלטת בית המשפט, הדיון בבקשה יידחה עד לקיום הדיון בבית המשפט העליון בערעור שהגיש המבקש על ההחלטה למחוק על הסף את בקשת האישור כנגד בנק דיסקונט. ביום 2 בדצמבר 2015 התקיים דיון תזכורת בתיק. חקירת המצהירים בבקשה התקיימה ביום 13 באפריל 2016.

סיכומים מטעם המבקש הוגשו ביום 14 ביוני 2016. כאל הגישה את סיכומיה ביום 25 בספטמבר 2016.  
ביום 8 בדצמבר 2016 דחה בית המשפט את התביעה. ביום 22 בינואר 2017 הגיש התובע ערעור בבית המשפט העליון. סיכומי המערער הוגשו ביום 17 במאי 2017. כאל הגישה את סיכומיה בתיק ביום 6 באוגוסט 2017. סיכומי תשובה מטעם המערער יוגשו עד ליום 15 באוקטובר 2017. דיון בפני הרכב קבוע ליום 5 בפברואר 2018.

(ב) ביום 28 באפריל 2014 התקבלו בכאל, כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית על פי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, שהוגשו נגד כאל וחברות כרטיסי אשראי אחרות לבית המשפט המחוזי, מחוז מרכז (להלן - "התביעה והבקשה").  
עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים לטענת המבקשים כדי הונאה שיטתית ומתמשכת של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבי עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיס "דביט" - "pre paid" ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדיון, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נלקח על ידי חברות כרטיסי האשראי. קבוצת הנפגעים הישירים אותה מבקש לייצג הוגדרה כ"כלל בתי העסק במדינת ישראל המקבלים כרטיסי חיוב". קבוצת הנפגעים העקיפים אותה מבקש לייצג הינה "כל מי שרכש מוצרים או שירותים בבתי עסק שמקבלים כרטיסי חיוב ובכלל זה המבקשים".

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל הנתבעים, על סך 1,736 מיליון ש"ח.  
ביום 24 בפברואר 2015 הגישו המבקשים, בהסכמת המשיבות, בקשה להסתלקות מבקשת האישור ומהתובענה, ללא צו להוצאות. ביום 19 באפריל 2015 הוגשה לבית המשפט בקשה, במסגרתה נתבקש בית המשפט להורות על החלפת מבקשי ההסתלקות ובאי כוחם, במבקש ובאי כוחו, ולהורות על המשך ההליכים באמצעות המבקש.

במסגרת בקשה זו, נטען כי בקשת ההסתלקות אינה מפרטת מדוע ראוי לאשר הסתלקות, ונסמכת רק על פעולות עתידיות שיבצע הרגולטור (בנק ישראל) ללא פיצוי בגין העבר.

ביום 1 ביולי 2015 אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות. במקביל, אישר בית המשפט איתור מבקש ובא כח חליפיים אשר יטלו עליהם את ניהול ההליך בשם הקבוצה.

בהמשך להחלטת בית המשפט מיום 1 ביולי 2015, באי כוח המבקשים הגישו ביום 6 ביולי 2015 נוסח מודעה לפרסום בעיתונות, בדבר ההסתלקות מהתובענה אשר אושר על ידי בית המשפט.

ביום 8 ביוני 2016 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התביעה הייצוגית ("הבקשה המתוקנת"). במסגרת בקשת האישור נתבעות שלוש חברות כרטיסי האשראי בטענה כי הן ערכו הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי (דביט) ובתחום כרטיסי ה-prepaid.

בבקשה המתוקנת לא צוין סכום התביעה באופן מפורש וזו מפנה לחוות הדעת הכלכלית המצורפת לבקשה המתוקנת. עיון בחוות הדעת הכלכלית מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

כאל הגישה תשובתה לבקשת האישור ביום 22 בדצמבר 2016. המבקש הגיש תגובתו לתשובת כאל ביום 22 בפברואר 2017. ביום 12 במרץ 2017 נערך קדם דיון בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-pre paid כלול לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין להגבלים עסקיים, ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית עד למיציא ההליכים בפני בית הדין להגבלים עסקיים. קדם משפט נוסף קבוע ליום 29 באוקטובר 2017.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-1,266 מיליון ש"ח.

3. ביום 7 במאי 2015, כפי שנמסר לכאל על ידי בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן - "דיסקונט"), התקבלו בדיסקונט תביעה ובקשה לאישור הגשתה כתביעה נגזרת (מרובה), אשר הוגשו לבית המשפט המחוזי בת"א-יפו. בית המשפט מתבקש לאשר הגשתה של תביעה נגזרת כנגד 16 נושאי משרה ובעלי תפקיד בתקופה הרלוונטית בכאל (ביניהם נושאי משרה לשעבר בדיסקונט ובבנק), ובחברת "כ.א.ל. אינטרנשיונל בע"מ" (להלן - "כאל אינטרנשיונל"), אשר מוזגה לכאל ונמחקה ביום 31 בדצמבר 2009 ("כאל אינטרנשיונל"), בגין נזקים נטענים שנגרמו לכאל ולכאל אינטרנשיונל ונזקים הצפויים להיגרם להן, לפי הנטען, בקשר לפעילות הסליקה הבינלאומית שלהן בשנים 2006-2009.

המבקש טוען כי נושאי המשרה ובעלי התפקיד המשיבים, הפרו, בין היתר, את חובותיהם וגרמו, לטענתו, לנזקים הנטענים והמוערכים על ידו בכ-100 מיליון ש"ח. כן טוען המבקש לסיכון פוטנציאלי של חילוט כספים בהיקפים של מיליארדי ש"ח, במסגרת הליכים פליליים, אם יוגשו ולנזקי מוניטין ואחרים שאינם מוערכים, הכל כנטען על ידי המבקש.

ביום 9 במאי 2017, ובהתאם להסדר דיוני בין הצדדים, הגיש המבקש בקשה מתוקנת לאישור תביעה נגזרת. הבקשה בעיקרה נותרה כפי שהייתה, בשני שינויים מרכזיים: (1) הצגת ההסדר המותנה שנחתם עם הפרקליטות והצגת התשלום מכוחו כנזק נוסף שנגרם לכאל; (2) השמטת העילה הנוגעת להפרת הוראות חוק איסור הלבנת הון והעיצום הכספי שהוטל על ידי בנק ישראל הנובע מכך.

על פי החלטת בית המשפט מיום 10 במאי 2017, על כאל ויתר המשיבים להגיש את תשובתם לבקשת האישור המתוקנת עד ליום 24 בספטמבר 2017. כמו כן הוחלט כי העתק בקשת האישור יועבר ליועץ המשפטי לממשלה (לרבות הפיקוח על הבנקים) אשר יודיע אם בדעתו להצטרף להליך.

על רקע חתימת ההסדר המותנה חלף הליך פלילי בין כאל לבין המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה, חודשו הדיונים בוועדות אד הוק שהוקמו בבנק ובכאל לעניין מכתבי הדרשה לפי סעיף 194 לחוק החברות והבקשה לאישור תביעה נגזרת, וזאת על מנת לאמוד את השלכות ההסדר על הבקשה לאישור תביעה נגזרת.

ביום 28 בספטמבר 2016 התקבל בבנק מכתב שנשלח על ידי בעל מניות בבנק ובו דרישה מדיקטוריון הבנק למיציא עילת תביעה כנגד שני נושאי משרה בכירים לשעבר בכאל (מנכל כאל לשעבר ומנכל כאל אינטרנשיונל לשעבר) קודם להגשת בקשה לבית המשפט לאישור תביעה נגזרת מרובה מטעם הבנק, ובקשה לגילוי מסמכים. להבנת הבנק, הבקשה מתייחסת לאירועים בגינם הוגשה התביעה והבקשה לאישור תביעה נגזרת כנגד דיסקונט וכאל כמתואר לעיל. ביום 1 בנובמבר 2016 דן דיקטוריון הבנק בפניה והחליט לדחותה.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד-**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
207	-	-	207	-	-
2,782	-	-	-	2,782	-
2,989	-	-	207	2,782	-
2,782	-	-	-	2,782	-
40	-	-	-	40	-
39,217	-	-	38,466	500	251
87	-	-	87	-	-
87	-	-	87	-	-
2,885	-	-	2,885	-	-
2,863	-	-	2,863	-	-
9,956	-	-	311	9,570	75
55,135	-	-	44,699	10,110	326
5,615	-	-	-	5,540	75
10,407	144	7,722	512	2,029	-
30,272	-	23,348	6,924	-	-
30,272	-	23,348	6,924	-	-
1,401	-	1,064	337	-	-
1,062	-	740	322	-	-
1,101	-	-	121	980	-
74,515	144	56,222	15,140	3,009	-
490	-	-	-	490	-
35	35	-	-	-	-
1,298	-	-	1,298	-	-

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

**א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup>**

חוזי FORWARD

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

**ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup>**

חוזי FUTURES

חוזי FORWARD

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

**ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup>**

חוזי FUTURES

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

**ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT**

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

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

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

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)**

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חודי סחורות ואחרים	חודים בגין מניות	חודי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
402	-	-	402	-	-
2,794	-	-	-	2,794	-
3,196	-	-	402	2,794	-
2,794	-	-	-	2,794	-
598	20	1	-	577	-
48,208	-	-	45,730	1,800	678
257	-	-	257	-	-
379	-	-	379	-	-
3,895	-	-	3,895	-	-
4,865	-	-	4,865	-	-
10,593	-	-	405	10,113	75
68,795	20	1	55,531	12,490	753
5,726	-	-	-	5,651	75
22,617	2,291	15,309	547	4,470	-
-	-	-	-	-	-
35,641	-	28,152	7,489	-	-
35,641	-	28,152	7,489	-	-
1,321	-	995	326	-	-
1,002	-	699	303	-	-
843	-	-	143	700	-
97,065	2,291	73,307	16,297	5,170	-
350	-	-	-	350	-
38	38	-	-	-	-
1,956	-	-	1,956	-	-

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>
חוזי FORWARD
SWAPS
סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup><sup>(2)</sup></b>
חוזי FUTURES
חוזי FORWARD
חוזי אופציות שנסחרים בבורסה
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
SWAPS
סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>
חוזי FUTURES
חוזי FORWARD
חוזי אופציות שנסחרים בבורסה
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
SWAPS
סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT</b>
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

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

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

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)**

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				שקל - מדד	אחר
241	-	-	241	-	-
2,943	-	-	-	2,943	-
3,184	-	-	241	2,943	-
2,943	-	-	-	2,943	-
21	-	-	-	21	-
41,979	-	-	41,390	100	489
136	-	-	136	-	-
223	-	-	223	-	-
2,121	-	-	2,121	-	-
2,467	-	-	2,467	-	-
10,300	-	-	340	9,885	75
57,247	-	-	46,677	10,006	564
5,400	-	-	-	5,325	75
19,576	68	9,146	6,251	4,111	-
31,955	-	25,843	6,112	-	-
31,955	-	25,843	6,112	-	-
1,553	-	1,210	343	-	-
1,188	-	872	316	-	-
975	-	-	135	840	-
87,202	68	62,914	19,269	4,951	-
420	-	-	-	420	-
38	38	-	-	-	-
1,225	-	-	1,225	-	-

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

**א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup>**

חוזי FORWARD

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

**ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup>**

חוזי FUTURES

חוזי FORWARD

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

**ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup>**

חוזי FUTURES

חוזי אופציות שנסחרים בבורסה

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

- אופציות שנכתבו

- אופציות שנקנו

SWAPS

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי רבית (SWAPS) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור רבית קבוע

**ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT**

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב

חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT

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

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



**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד- (המשך)**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	חודי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חודי מטבע חוץ	חוזי רבית		
				אחר	שקל - מדד	
					<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>	
					<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>	
24	-	-	-	24	שווי הוגן ברוטו חיובי	
22	-	-	1	21	שווי הוגן ברוטו שלילי	
					<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup><sup>(2)</sup></b>	
710	-	-	514	176	20	שווי הוגן ברוטו חיובי
772	-	-	552	219	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>
560	1	384	162	13	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
560	1	384	162	13	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>ד. נגזרי אשראי</b>
						נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
						<b>ה. סך הכל</b>
1,295	2	384	676	213	20	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
1,295	2	384	676	213	20	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
						* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,354	1	384	715	253	1	שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
1,354	1	384	715	253	1	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup> *
						* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 13 מיליון ש"ח.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)**

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	חודי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
					<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>
					<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>
8	-	-	8	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
102	-	-	-	102	שווי הוגן ברוטו שלילי
					<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup> (2)</b>
715	-	-	431	254	שווי הוגן ברוטו חיובי
720	-	-	379	333	שווי הוגן ברוטו שלילי
					<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>
757	22	596	121	18	שווי הוגן ברוטו חיובי
756	22	596	120	18	שווי הוגן ברוטו שלילי
					<b>ד. נגזרי אשראי</b>
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
					<b>ה. סך הכל</b>
1,480	22	596	560	272	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
1,480	22	596	560	272	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
-	-	-	-	-	* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(3)</sup>
1,578	22	596	499	453	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים* <sup>(3)</sup>
1,578	22	596	499	453	* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
-	-	-	-	-	

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 14 מיליון ש"ח.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - (המשך)**

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	חודי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חודי מטבע חוץ	חוזי רבית	
				אחר	שקל - מדד
					<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>
					<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>
37	-	-	6	31	שווי הוגן ברוטו חיובי
30	-	-	-	30	שווי הוגן ברוטו שלילי
					<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup><sup>(2)</sup></b>
557	-	-	346	188	שווי הוגן ברוטו חיובי
605	-	-	372	230	שווי הוגן ברוטו שלילי
					<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>
738	1	625	93	19	שווי הוגן ברוטו חיובי
737	1	625	92	19	שווי הוגן ברוטו שלילי
					<b>ד. נגזרי אשראי</b>
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
					<b>ה. סך הכל</b>
1,332	1	625	445	238	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
1,332	1	625	445	238	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים*
					* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,372	1	625	464	279	שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
1,372	1	625	464	279	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup> *
					* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 16 מיליון ש"ח.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,295	731	-	83	369	112	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(307)	(19)	-	(37)	(251)	-	<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>
(76)	-	-	(7)	(69)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
912	712	-	39	49	112	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,147	812	-	-	335	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(228)	(84)	-	-	(144)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
919	728	-	-	191	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,831	1,440	-	39	240	112	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,354	472	-	202	568	112	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(306)	(19)	-	(37)	(250)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(213)	-	-	-	(213)	-	<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>
835	453	-	165	105	112	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 13 מיליון ש"ח (30.6.16 - 14 מיליון ש"ח ו-31.12.16 - 16 מיליון ש"ח).  
(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלוח, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לוח, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלוח.

**ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
326	-	288	13	25
15,901	4,497	6,916	2,094	2,394
61,344	46	376	18,541	42,381
56,222	-	719	3,244	52,259
179	-	35	-	144
133,972	4,543	8,334	23,892	97,203

חוזי רבית  
- שקל - מדד  
- אחר  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,332	646	-	115	380	191	1,480	743	-	138	444	155
(252)	-	-	(18)	(234)	-	(313)	-	-	(8)	(305)	-
(74)	-	-	(13)	(61)	-	(47)	-	-	-	(47)	-
1,006	646	-	84	85	191	1,120	743	-	130	92	155
939	555	3	26	355	-	985	574	-	14	397	-
(148)	(1)	-	(6)	(141)	-	(179)	(1)	-	(9)	(169)	-
791	554	3	20	214	-	806	573	-	5	228	-
1,797	1,200	3	104	299	191	1,926	1,316	-	135	320	155
1,372	581	8	206	404	173	1,578	531	-	330	572	145
(252)	-	-	(18)	(234)	-	(314)	-	-	(9)	(305)	-
(46)	-	-	-	(46)	-	(172)	-	-	(31)	(141)	-
1,074	581	8	188	124	173	1,092	531	-	290	126	145

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
564	-	300	81	183	753	-	305	238	210
17,900	5,219	6,976	1,282	4,423	20,454	4,617	7,453	5,088	3,296
67,412	55	442	20,289	46,626	74,186	63	599	18,948	54,576
62,914	-	1,233	2,022	59,659	73,308	-	1,504	2,809	68,995
106	-	38	43	25	2,349	-	60	245	2,044
148,896	5,274	8,989	23,717	110,916	171,050	4,680	9,921	27,328	129,121

## באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדירור ואחר".
  - **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
  - **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
  - **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
  - **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
  - **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליון ש"ח.
  - **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
  - **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליון ש"ח וקטן מ- 250 מיליון ש"ח.
  - **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליון ש"ח.
  - **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
- כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בנוסף, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות.
- בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל, לקוחות עסקיים, אשר החבות שלהם לבנק עד סך של 80 אלפי ש"ח (לרבות מסגרת אשראי וכו'), ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלהם, סווגו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), לאחר הכפלתם במקדם של 10.
- **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

שלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)												
פעילות חו"ל		פעילות ישראל										
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
												במיליוני ש"ח
753	1	752	51	1	85	41	168	-	13	193	406	הכנסות רבית מחיצוניים
170	-	170	9	12	22	10	34	9	10	-	74	הוצאות רבית מחיצוניים
583	1	582	42	(11)	63	31	134	(9)	3	193	332	הכנסות רבית, נטו
-	-	-	18	20	15	5	9	15	-	(135)	(82)	מחיצוניים
583	1	582	60	9	78	36	143	6	3	58	250	בינמגזרי
351	15	336	15	46	31	16	77	14	20	4	137	סך הכנסות רבית, נטו
934	16	918	75	55	109	52	220	20	23	62	387	הכנסות שאינן מרבית
53	(4)	57	-	5	(2)	21	19	-	-	(1)	14	סך הכנסות
650	7	643	13	37	52	27	157	13	16	20	344	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
231	13	218	62	13	59	4	44	7	7	43	29	הוצאות תפעוליות ואחרות
86	3	83	24	5	22	2	16	3	2	15	11	רווח לפני מסים
145	10	135	38	8	37	2	28	4	5	28	18	הפרשה למסים על הרווח
16	-	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
												חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
												רווח נקי:
161	10	151	54	8	37	2	28	4	5	28	18	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(10)	-	(10)	(2)	-	-	-	(2)	(1)	(1)	-	(5)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
151	10	141	52	8	37	2	26	3	4	28	13	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
129,592	270	129,322	51,040	567	17,414	4,833	15,237	45	2,480	22,261	40,186	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
532	-	532	532	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
78,282	-	78,282	-	567	17,414	4,833	15,237	45	2,480	22,261	40,186	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
79,964	-	79,964	-	700	17,940	4,809	15,349	55	3,102	22,373	41,111	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
752	-	752	-	228	96	103	221	-	-	24	104	יתרת חובות פגומים
204	-	204	-	-	-	1	29	-	-	135	174	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
121,507	-	121,507	15,027	22,715	8,933	5,399	16,431	7,079	-	-	45,923	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
106,480	-	106,480	-	22,715	8,933	5,399	16,431	7,079	-	-	45,923	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
107,280	-	107,280	-	23,410	9,073	5,242	16,003	7,676	-	-	45,876	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
76,166	437	75,729	7,339	1,197	17,729	5,957	14,722	163	1,355	12,204	28,622	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
76,488	66	76,422	8,181	1,159	17,812	5,881	15,074	163	3,210	11,725	28,152	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
286,630	-	286,630	-	212,631	8,145	4,580	11,267	14,823	-	-	35,184	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
474	-	474	-	1	79	34	136	-	3	62	224	פיצול הכנסות רבית נטו
62	1	61	-	7	4	3	10	6	-	-	31	מרווח מפעילות מתן אשראי
47	-	47	60	1	(5)	(1)	(3)	-	-	(4)	(5)	מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
583	1	582	60	9	78	36	143	6	3	58	250	סך הכל הכנסות רבית, נטו

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

שלושת החודשים שנתימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)*												
פעילות חו"ל	פעילות ישראל											
	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
670	2	668	58	6	89	33	158	(1)	9	150	325	הכנסות רבית מחיצוניים
136	-	136	69	9	5	4	11	8	7	-	30	הוצאות רבית מחיצוניים
534	2	532	(11)	(3)	84	29	147	(9)	2	150	295	הכנסות רבית, נטו
-	-	-	72	13	(10)	4	(16)	13	-	(105)	(76)	מחיצוניים
534	2	532	61	10	74	33	131	4	2	45	219	סך הכנסות רבית, נטו
404	7	397	62	50	32	20	79	12	21	4	142	הכנסות שאינן מרבית
938	9	929	123	60	106	53	210	16	23	49	361	סך הכנסות
92	-	92	-	1	34	17	33	-	-	4	7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
658	10	648	10	67	48	26	143	13	10	16	341	הוצאות תפעוליות ואחרות
188	(1)	189	113	(8)	24	10	34	3	13	29	13	רווח (הפסד) לפני מסים
94	-	94	56	(4)	14	6	16	2	5	10	4	הפרשה למסים (חסכון במס) על
94	(1)	95	57	(4)	10	4	18	1	8	19	9	הרווח (הפסד)
49	-	49	49	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מסים
143	(1)	144	106	(4)	10	4	18	1	8	19	9	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
(9)	-	(9)	(2)	-	-	-	(2)	-	(1)	-	(5)	לאחר השפעת המס
134	(1)	135	104	(4)	10	4	16	1	7	19	4	רווח (הפסד) נקי:
126,606	384	126,222	49,916	686	18,530	4,461	14,805	47	2,753	20,720	37,777	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן
477	-	477	477	-	-	-	-	-	-	-	-	מקנות שליטה
76,690	384	76,306	-	686	18,530	4,461	14,805	47	2,753	20,720	37,777	המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
76,955	400	76,555	-	693	17,516	4,495	15,001	46	2,929	21,092	38,804	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
743	-	743	-	-	243	126	274	-	-	18	100	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
222	-	222	-	-	-	1	27	-	-	160	194	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
118,778	826	117,952	14,831	22,442	9,301	4,900	16,161	6,338	-	-	43,979	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
103,947	826	103,121	-	22,442	9,301	4,900	16,161	6,338	-	-	43,979	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
105,316	739	104,577	-	21,476	9,008	5,203	16,209	7,244	-	-	45,437	יתרת חובות פגומים
75,607	678	74,929	7,548	1,168	17,800	6,353	14,224	137	1,820	11,286	27,699	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
76,040	668	75,372	7,815	1,175	18,472	6,337	14,499	144	2,400	11,217	26,930	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
281,111	-	281,111	-	208,735	9,235	3,702	11,365	12,439	-	-	35,635	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
437	-	437	-	4	76	32	127	-	2	50	198	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
54	2	52	-	6	3	3	8	4	-	-	28	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
43	-	43	61	-	(5)	(2)	(4)	-	-	(5)	(7)	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
534	2	532	61	10	74	33	131	4	2	45	219	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>

\* סווג מחדש.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילה רבעון או לתחילה חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.



**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים**

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)												
פעילות חו"ל			פעילות ישראל									
סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל	
									מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
במיליוני ש"ח												
1,393	3	1,390	89	5	185	80	327	1	24	315	703	הכנסות רבית מחיצוניים
248	-	248	17	20	37	15	44	16	17	-	99	הוצאות רבית מחיצוניים
												הכנסות רבית, נטו
1,145	3	1,142	72	(15)	148	65	283	(15)	7	315	604	- מחיצוניים
-	-	-	40	32	4	6	5	27	(1)	(202)	(114)	- בינמגזרי
1,145	3	1,142	112	17	152	71	288	12	6	113	490	סך הכנסות רבית, נטו
739	18	721	64	92	68	32	157	28	41	8	280	הכנסות שאינן מרבית
1,884	21	1,863	176	109	220	103	445	40	47	121	770	סך הכנסות
87	(4)	91	-	5	(12)	33	40	-	-	(1)	25	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,304	11	1,293	27	79	100	53	318	27	32	52	689	הוצאות תפעוליות ואחרות
493	14	479	149	25	132	17	87	13	15	70	56	רווח לפני מסים
183	3	180	55	10	50	7	33	5	5	25	20	הפרשה למסים על הרווח
310	11	299	94	15	82	10	54	8	10	45	36	רווח לאחר מסים
26	-	26	26	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
												רווח נקי:
336	11	325	120	15	82	10	54	8	10	45	36	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(19)	-	(19)	(3)	-	(1)	(1)	(3)	(1)	(1)	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
317	11	306	117	15	81	9	51	7	9	45	26	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
128,742	269	128,473	50,604	601	17,371	4,636	15,315	47	2,599	22,068	39,899	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
524	-	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
77,869	-	77,869	-	601	17,371	4,636	15,315	47	2,599	22,068	39,899	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
79,964	-	79,964	-	700	17,940	4,809	15,349	55	3,102	22,373	41,111	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
752	-	752	-	228	96	103	221	-	-	24	104	יתרת חובות פגומים
204	-	204	-	-	-	1	29	-	-	135	174	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
120,712	-	120,712	14,611	21,604	9,446	5,409	16,217	7,574	-	-	45,851	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
106,101	-	106,101	-	21,604	9,446	5,409	16,217	7,574	-	-	45,851	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
107,280	-	107,280	-	23,410	9,073	5,242	16,003	7,676	-	-	45,876	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
76,333	443	75,890	8,015	1,056	17,944	5,886	14,935	167	2,128	11,826	27,887	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
76,488	66	76,422	8,181	1,159	17,812	5,881	15,074	163	3,210	11,725	28,152	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
286,550	-	286,550	-	205,225	16,057	3,921	11,861	14,555	-	-	34,931	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
944	-	944	-	4	155	68	276	-	6	120	441	פיצול הכנסות רבית נטו
120	3	117	-	13	7	6	19	12	-	-	60	- מרווח מפעילות מתן אשראי
81	-	81	112	-	(10)	(3)	(7)	-	-	(7)	(11)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
1,145	3	1,142	112	17	152	71	288	12	6	113	490	סך הכל הכנסות רבית, נטו

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)*												
פעילות חו"ל	פעילות ישראל											
	מזדה: הלואות לדיור	מזדה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל ישראל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל	
במיליוני ש"ח												
586	201	17	-	296	67	168	9	86	1,212	5	1,217	הכנסות רבית מחיצוניים
37	-	11	10	14	5	7	12	72	157	-	157	הוצאות רבית מחיצוניים
549	201	6	(10)	282	62	161	(3)	14	1,055	5	1,060	הכנסות רבית, נטו
(71)	(115)	(1)	19	(22)	4	(18)	22	66	-	-	-	מחיצוניים
478	86	5	9	260	66	143	19	80	1,055	5	1,060	הכנסות רבית, נטו
288	8	42	25	154	37	64	101	96	765	12	777	הכנסות שאינן מרבית
766	94	47	34	414	103	207	120	176	1,820	17	1,837	סך הכל
20	7	-	(1)	12	9	(15)	-	-	25	-	25	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
720	53	27	27	300	54	97	117	23	1,338	18	1,356	הוצאות תפעוליות ואחרות
26	34	20	8	102	40	125	3	153	457	(1)	456	רווח (הפסד) לפני מסים
8	12	7	4	47	19	60	1	73	212	-	212	הפרשה למסים על הרווח
18	22	13	4	55	21	65	2	80	245	(1)	244	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	59	-	59	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	-	59	-	59	רווח (הפסד) נקי:
18	22	13	4	55	21	65	2	139	304	(1)	303	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(13)	-	(1)	-	(4)	(1)	(1)	-	(3)	(22)	-	(22)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	22	12	4	51	20	64	2	136	282	(1)	281	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
37,400	20,424	2,807	47	14,568	4,375	18,127	688	51,276	126,481	374	126,855	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	455	-	455	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
37,400	20,424	2,807	47	14,568	4,375	18,127	688	-	75,205	374	75,579	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
38,804	21,092	2,929	46	15,001	4,495	17,516	693	-	76,555	400	76,955	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
100	18	-	-	274	126	243	-	-	743	-	743	יתרת חובות פגומים
194	160	-	-	27	1	-	-	-	222	-	222	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
43,759	-	-	6,817	16,097	4,938	9,393	23,007	14,269	118,280	828	119,108	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
43,759	-	-	6,817	16,097	4,938	9,393	23,007	-	104,011	828	104,839	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
45,437	-	-	7,244	16,209	5,203	9,008	21,476	-	104,577	739	105,316	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
26,961	11,049	2,369	142	14,299	6,162	17,827	1,132	7,975	74,498	668	75,166	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
26,930	11,217	2,400	144	14,499	6,337	18,472	1,175	7,815	75,372	668	76,040	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
35,440	-	-	12,616	12,005	3,583	15,792	202,195	-	281,631	-	281,631	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
436	94	5	-	253	64	148	8	-	909	-	909	פיצול הכנסות רבית נטו
55	-	-	9	16	5	6	12	-	103	5	108	מרווח מפעילות מתן אשראי
(13)	(8)	-	-	(9)	(3)	(11)	(1)	80	43	-	43	מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
478	86	5	9	260	66	143	19	80	1,055	5	1,060	סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* סווג מחדש.

1. יתרת ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילה רבעון או לתחילה חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)*												
פעילות חו"ל			פעילות ישראל									
סך הכל	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: כרטיסי אשראי לדיור		סך הכל במיליוני ש"ח	
									מזה: כרטיסי אשראי	מזה: לדיור		
2,526	9	2,517	159	17	380	141	614	1	44	486	1,205	הכנסות רבית מחיצוניים
357	-	357	31	29	54	21	61	22	29	-	139	הוצאות רבית מחיצוניים
2,169	9	2,160	128	(12)	326	120	553	(21)	15	486	1,066	הכנסות רבית, נטו
-	-	-	75	47	(33)	14	(15)	41	(2)	(299)	(129)	- מחיצוניים
2,169	9	2,160	203	35	293	134	538	20	13	187	937	סך הכנסות רבית, נטו
1,480	21	1,459	151	179	131	69	308	52	90	15	569	הכנסות שאינן מרבית
3,649	30	3,619	354	214	424	203	846	72	103	202	1,506	סך הכנסות
80	-	80	-	7	(16)	14	24	(1)	-	2	52	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,683	51	2,632	61	192	196	99	610	55	67	132	1,419	הוצאות תפעוליות ואחרות
886	(21)	907	293	15	244	90	212	18	36	68	35	רווח (הפסד) לפני מסים
398	-	398	128	7	110	40	94	8	13	25	11	הפרשה למסים על הרווח
488	(21)	509	165	8	134	50	118	10	23	43	24	רווח (הפסד) לאחר מסים
72	-	72	72	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
560	(21)	581	237	8	134	50	118	10	23	43	24	רווח (הפסד) נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	-	(39)	(8)	-	(2)	(2)	(7)	(1)	(2)	-	(19)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
521	(21)	542	229	8	132	48	111	9	21	43	5	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
127,312	350	126,962	50,651	640	18,182	4,396	14,787	49	2,950	20,884	38,257	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
493	-	493	493	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
76,661	350	76,311	-	640	18,182	4,396	14,787	49	2,950	-	38,257	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
78,175	-	78,175	-	684	18,186	4,517	15,133	47	2,933	21,741	39,608	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
577	-	577	-	-	196	96	194	-	-	8	91	יתרת חובות פגומים
221	-	221	-	-	-	1	29	-	-	150	191	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
119,422	768	118,654	14,162	21,636	9,535	5,103	16,167	7,431	-	-	44,620	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
105,260	768	104,492	-	21,636	9,535	5,103	16,167	7,431	-	-	44,620	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
105,817	-	105,817	-	19,448	10,392	5,584	16,359	8,325	-	-	45,709	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
76,120	578	75,542	8,587	1,044	18,313	6,061	14,918	148	2,899	11,371	26,471	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
76,178	578	75,600	8,417	1,031	18,266	5,949	14,934	150	3,071	11,605	26,853	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
286,265	-	286,265	-	199,598	22,110	3,430	12,828	13,337	-	-	34,962	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
1,824	-	1,824	-	14	302	130	524	1	13	202	853	פיצול הכנסות רבית נטו
214	9	205	-	22	13	10	30	20	-	-	110	- מרווח מפעילות מתן אשראי
131	-	131	203	(1)	(22)	(6)	(16)	(1)	-	(15)	(26)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
2,169	9	2,160	203	35	293	134	538	20	13	187	937	סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* סווג מחדש.

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילה רבעון או לתחילה חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

### א. כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קביעת תוכניות העבודה, קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון.
3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
  - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי משכנתאות ללקוחות המגזר.
  - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות הבנקאות הפרטית, משקי הבית, העסקים הקטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג", בעלי מאפיינים דומים.
  - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מסגרות אשראי של 40 מיליון ש"ח ומעלה, או מחזור הכנסות של 200 מיליון ש"ח ומעלה, וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, יהלומים, ליווי פרוייקטים וכדומה.
  - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית מטפלת בלקוחות הבנק, רובם בעלי מסגרות אשראי של 5 מיליון ש"ח עד 40 מיליון ש"ח ומחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 200 מיליון ש"ח ובלקוחות בסניפי החטיבה העסקית שאינם בסמכות מנהלי הסניפים. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג", בעלי מאפיינים דומים.
  - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות הבנק בסניפים הכפופים לחטיבה העסקית עד סמכות מנהלי הסניפים.
  - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק.
  - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנדילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
  - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברות הבנות הבנקאיות אוצר החייל ומסד.
  - **התאמות** - חלק מתוצאות הפעולות מפעילות לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
    - תוצאות הפעולות במוצרי שוק ההון, הכוללות פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פנסיוניים ופקדונות הציבור, ובמוצר המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזר חטיבה בנקאית-אחר או כל אחד ממגזרי החטיבה העסקית.
    - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
    - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר חטיבה עסקית-עסקים קטנים.
    - תוצאות הפעולות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר או כל אחד ממגזרי החטיבה העסקית.
  - הכפילויות ברישום תוצאות הפעולות כמתואר לעיל מבוטלות במסגרת טור ההתאמות. כמו כן, טור ההתאמות כולל קיזוז יתרות בינחברתיות.

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)										
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות	
583	(83)	160	50	53	6	54	95	187	61	הכנסות רבית, נטו
351	(151)	93	15	155	7	19	54	155	4	הכנסות שאינן מרבית
934	(234)	253	65	208	13	73	149	342	65	סך כל ההכנסות
53	(12)	14	-	7	3	10	7	24	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
650	(172)	179	5	171	7	35	76	320	29	הוצאות תפעוליות ואחרות
231	(50)	60	60	30	3	28	66	(2)	36	רווח (הפסד) לפני מסים
86	(19)	17	24	12	1	11	26	-	14	הפרשה למסים על הרווח
145	(31)	43	36	18	2	17	40	(2)	22	רווח (הפסד) לאחר מסים
16	-	-	16	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
161	(31)	43	52	18	2	17	40	(2)	22	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
(10)	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
151	(31)	33	52	18	2	17	40	(2)	22	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
129,592	(8,918)	25,092	43,324	4,773	469	6,944	20,570	14,996	22,342	המיוחס לבעלי מניות הבנק
79,119	(9,578)	16,936	-	5,318	438	7,067	21,079	15,488	22,371	יתרה ממוצעת של נכסים
107,280	(81,933)	23,422	-	85,418	2,522	4,872	23,086	49,893	-	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
										פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)										
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות	
534	(76)	145	53	48	6	48	95	167	48	הכנסות רבית, נטו
404	(207)	87	114	163	8	20	58	157	4	הכנסות שאינן מרבית
938	(283)	232	167	211	14	68	153	324	52	סך כל ההכנסות
92	(15)	15	-	3	1	14	43	23	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
658	(167)	181	8	198	8	30	75	299	26	הוצאות תפעוליות ואחרות
188	(101)	36	159	10	5	24	35	2	18	רווח לפני מסים
94	(42)	11	75	5	2	12	22	-	9	הפרשה למסים על הרווח
94	(59)	25	84	5	3	12	13	2	9	רווח לאחר מסים
49	-	-	49	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
143	(59)	25	133	5	3	12	13	2	9	<b>רווח נקי</b>
(9)	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
134	(59)	16	133	5	3	12	13	2	9	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
126,606	(9,139)	24,127	42,424	5,390	496	6,212	22,659	13,490	20,947	המיוחס לבעלי מניות הבנק
76,097	(8,758)	16,305	-	4,736	487	6,452	21,896	13,832	21,147	יתרה ממוצעת של נכסים
105,316	(81,014)	22,759	-	84,169	2,893	4,301	22,432	49,776	-	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
										פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)										
					חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות	
1,145	(166)	317	88	102	13	108	194	370	119	הכנסות רבית, נטו
739	(309)	172	67	318	15	39	114	315	8	הכנסות שאינן מרבית
1,884	(475)	489	155	420	28	147	308	685	127	סך כל ההכנסות
87	(19)	27	-	9	4	26	-	43	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,304	(360)	358	22	349	16	75	154	634	56	הוצאות תפעוליות ואחרות
493	(96)	104	133	62	8	46	154	8	74	רווח לפני מסים
183	(34)	33	51	24	3	17	58	3	28	הפרשה למסים על הרווח
310	(62)	71	82	38	5	29	96	5	46	רווח לאחר מסים
26	-	-	26	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
336	(62)	71	108	38	5	29	96	5	46	<b>רווח נקי</b>
(19)	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
317	(62)	52	108	38	5	29	96	5	46	המיוחס לבעלי מניות הבנק
128,742	(9,188)	24,912	42,838	4,884	478	6,907	20,690	15,003	22,218	יתרה ממוצעת של נכסים
79,119	(9,578)	16,936	-	5,318	438	7,067	21,079	15,488	22,371	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
107,280	(81,933)	23,422	-	85,418	2,522	4,872	23,086	49,893	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)										
					חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות	
1,060	(156)	333	67	96	13	94	189	333	91	הכנסות רבית, נטו
777	(365)	167	164	324	16	37	113	313	8	הכנסות שאינן מרבית
1,837	(521)	500	231	420	29	131	302	646	99	סך כל ההכנסות
25	(9)	12	-	4	(1)	5	(11)	18	7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,356	(370)	368	24	388	17	72	159	641	57	הוצאות תפעוליות ואחרות
456	(142)	120	207	28	13	54	154	(13)	35	רווח (הפסד) לפני מסים
212	(56)	46	96	13	6	25	72	(6)	16	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
244	(86)	74	111	15	7	29	82	(7)	19	רווח (הפסד) לאחר מסים
59	-	-	59	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
303	(86)	74	170	15	7	29	82	(7)	19	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
(22)	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
281	(86)	52	170	15	7	29	82	(7)	19	המיוחס לבעלי מניות הבנק
126,855	(9,114)	23,863	43,968	5,310	516	6,053	22,189	13,428	20,642	יתרה ממוצעת של נכסים
76,097	(8,758)	16,305	-	4,736	487	6,452	21,896	13,832	21,147	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
105,316	(81,014)	22,759	-	84,169	2,893	4,301	22,432	49,776	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)										
					חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות	מסכנות
2,169	(309)	638	190	190	26	195	376	686	177	הכנסות רבית, נטו
1,480	(608)	339	139	628	31	79	229	628	15	הכנסות שאינן מרבית
3,649	(917)	977	329	818	57	274	605	1,314	192	סך כל ההכנסות
80	(22)	35	-	12	2	20	(24)	56	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,683	(741)	753	47	725	47	157	300	1,285	110	הוצאות תפעוליות ואחרות
886	(154)	189	282	81	8	97	329	(27)	81	רווח (הפסד) לפני מסים
398	(54)	84	122	35	3	42	142	(11)	35	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
488	(100)	105	160	46	5	55	187	(16)	46	רווח (הפסד) לאחר מסים
72	-	-	72	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
560	(100)	105	232	46	5	55	187	(16)	46	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
(39)	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
521	(100)	66	232	46	5	55	187	(16)	46	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
127,312	(9,523)	24,295	43,110	5,484	496	6,321	21,766	14,845	20,518	המיוחס לבעלי מניות הבנק
77,328	(9,568)	16,235	-	5,449	502	6,851	21,269	14,858	21,732	יתרה ממוצעת של נכסים
105,817	(80,953)	22,989	-	82,604	2,381	5,193	21,951	51,652	-	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
										פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
827	-	827	231	113	483
51	-	51	14	(1)	38
(84)	-	(84)	(31)	-	(53)
51	-	51	18	2	31
(33)	-	(33)	(13)	2	(22)
845	-	845	232	114	499
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>					

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
847	-	847	231	115	501
89	-	89	21	(1)	69
(189)	-	(189)	(61)	(2)	(126)
98	-	98	41	2	55
(91)	-	(91)	(20)	-	(71)
845	-	845	232	114	499
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**  
**הפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
787	-	787	216	121	450	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b> יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי - מחיקות חשבונאיות - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
75	-	75	4	4	67	
(60)	-	(60)	(18)	-	(42)	
56	-	56	11	-	45	
(4)	-	(4)	(7)	-	3	
858	-	858	213	125	520	
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>						
56	-	56	14	-	42	יתרת ההפרשה לתחילת תקופה
17	-	17	-	-	17	גידול בהפרשה
73	-	73	14	-	59	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
931	-	931	227	125	579	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
824	-	824	207	119	498	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b> יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה הוצאות בגין הפסדי אשראי - מחיקות חשבונאיות - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
37	-	37	13	7	17	
(117)	-	(117)	(54)	(1)	(62)	
114	-	114	47	-	67	
(3)	-	(3)	(7)	(1)	5	
858	-	858	213	125	520	
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>						
85	-	85	15	-	70	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
(12)	-	(12)	(1)	-	(11)	קיסון בהפרשה
73	-	73	14	-	59	יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
931	-	931	227	125	579	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**

**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup> ועל החובות<sup>(1)</sup> בגינם היא חושבה:**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b> <sup>(1)</sup>
36,913	2,580	34,333	223	-	שנבדקו על בסיס פרטני
45,631	-	45,631	18,332	22,373	שנבדקו על בסיס קבוצתי
22,611	-	22,611	-	22,373	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
82,544	2,580	79,964	18,555	22,373	סך הכל חובות
					<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b> <sup>(1)</sup>
464	-	464	25	-	שנבדקו על בסיס פרטני
381	-	381	207	114	שנבדקו על בסיס קבוצתי
115	-	115	-	(2)114	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
845	-	845	232	114	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b> <sup>(1)</sup>
38,337	4,131	34,206	425	-	שנבדקו על בסיס פרטני
42,749	-	42,749	17,051	21,092	שנבדקו על בסיס קבוצתי
21,420	-	21,420	-	21,092	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
81,086	4,131	76,955	17,476	21,092	סך הכל חובות
					<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b> <sup>(1)</sup>
485	-	485	19	-	שנבדקו על בסיס פרטני
373	-	373	194	125	שנבדקו על בסיס קבוצתי
126	-	126	-	(2)125	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
858	-	858	213	125	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b> <sup>(1)</sup>
36,897	2,578	34,319	408	-	שנבדקו על בסיס פרטני
43,856	-	43,856	17,529	21,741	שנבדקו על בסיס קבוצתי
21,988	-	21,988	-	21,741	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
80,753	2,578	78,175	17,937	21,741	סך הכל חובות
					<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b> <sup>(1)</sup>
474	-	474	28	-	שנבדקו על בסיס פרטני
373	-	373	203	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
116	-	116	-	(2)115	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
847	-	847	231	115	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 80 מיליון ש"ח (30.6.16 - 79 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 78 מיליון ש"ח).  
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,317 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.16 - 2,101 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 2,058 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים - מידע נוסף		30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	
			פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
3	3	3,832	40	29	3,763	<b>פעילות לווים בישראל</b>
1	1	4,595	37	10	4,548	<b>ציבור - מסחרי</b>
4	-	7,459	228	37	7,194	בינו ונדל"ן - בינו
53	26	22,267	335	575	21,357	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
61	30	38,153	640	651	36,862	שרותים פיננסיים
209	135	22,373	24	150 <sup>(6)</sup>	22,199	מסחרי - אחר
44	39	18,555	80	242	18,233	<b>סך הכל מסחרי</b>
314	204	79,081	744	1,043	77,294	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	721	-	-	721	אנשים פרטיים - אחר
-	-	646	-	-	646	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
314	204	80,448	744	1,043	78,661	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	54	-	-	54	בינו ונדל"ן
-	-	829	8	-	821	מסחרי אחר
-	-	883	8	-	875	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	883	8	-	875	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,213	-	-	1,213	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,096	8	-	2,088	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
314	204	79,964	752	1,043	78,169	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	1,934	-	-	1,934	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	646	-	-	646	<b>סך הכל ממשלות</b>
314	204	82,544	752	1,043	80,749	<b>סך הכל</b>

\* סוג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 105 מיליון ש"ח (30.6.16 - 82 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 4 מיליון ש"ח (30.6.16 - 5 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
2	2	3,669	71	26	3,572	<b>פעילות לווים בישראל</b>
2	-	4,663	31	19	4,613	<b>ציבור - מסחרי</b>
1	1	6,556	2	5	6,549	בינוי ונדל"ן - בינוי
39	25	22,495	522	350	21,623	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
44	28	37,383	626	400	36,357	שרותים פיננסיים
*149	*160	21,092	18	(6)177	20,897	מסחרי - אחר
38	34	17,430	82	202	17,146	<b>סך הכל מסחרי</b>
231	222	75,905	726	779	74,400	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	1,185	-	-	1,185	אנשים פרטיים - אחר
-	-	647	-	-	647	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
231	222	77,737	726	779	76,232	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	235	9	-	226	בינוי ונדל"ן
-	-	769	8	-	761	מסחרי אחר
-	-	1,004	17	-	987	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	46	-	-	46	אנשים פרטיים
-	-	1,050	17	-	1,033	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	2,299	-	-	2,299	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	3,349	17	-	3,332	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
231	222	76,955	743	779	75,433	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	3,484	-	-	3,484	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	647	-	-	647	<b>סך הכל ממשלות</b>
231	222	81,086	743	779	79,564	<b>סך הכל</b>

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
6	4	3,439	66	36	3,337	בינו ונדל"ן - בינו
6	1	4,817	30	12	4,775	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	7,221	2	239	6,980	שרותים פיננסיים
61	25	22,543	380	525	21,638	מסחרי - אחר
74	30	38,020	478	812	36,730	<b>סך הכל מסחרי</b>
*237	*150	21,741	8	(6)166	21,567	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
53	41	17,937	83	236	17,618	אנשים פרטיים - אחר
364	221	77,698	569	1,214	75,915	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	481	-	-	481	בנקים בישראל
-	-	654	-	-	654	ממשלת ישראל
364	221	78,833	569	1,214	77,050	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	51	-	-	51	בינו ונדל"ן
-	-	426	8	-	418	מסחרי אחר
-	-	477	8	-	469	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	477	8	-	469	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,443	-	-	1,443	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	1,920	8	-	1,912	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
364	221	78,175	577	1,214	76,384	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	1,924	-	-	1,924	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	654	-	-	654	<b>סך הכל ממשלות</b>
364	221	80,753	577	1,214	78,962	<b>סך הכל</b>

\* סווג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 127 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 6 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

**איכות האשראי - מצב פיגור החובות**

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות רבית) לאחר 90 ימי פיגור. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים:**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
יורת קרן חוזית של פגומים	סך הכל יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
859	40	4	23	36	בינוי ונדל"ן - בינוי
578	37	24	2	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
946	228	-	14	228	שרותים פיננסיים
1,962	335	82	102	253	מסחרי - אחר
4,345	640	110	141	530	<b>סך הכל מסחרי</b>
24	24	24	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
166	80	9	20	71	אנשים פרטיים - אחר
4,535	744	143	161	601	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,535	744	143	161	601	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
81	8	8	-	-	מסחרי אחר
81	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
81	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
81	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,616	752	151	161	601	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,616	752	151	161	601	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	698	97	161	601	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	472	69	51	403	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) יורת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
יורת קרן חוזית של פגומים	סך הכל יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
812	71	47	19	24	בינוי ונדל"ן - בינוי
489	31	31	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
323	2	1	-	1	שרותים פיננסיים
2,429	522	106	207	416	מסחרי - אחר
4,053	626	185	226	441	<b>סך הכל מסחרי</b>
18	18	18	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
156	82	69	10	13	אנשים פרטיים - אחר
4,227	726	272	236	454	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,227	726	272	236	454	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
9	9	-	3	9	בינוי ונדל"ן
79	8	-	-	8	מסחרי אחר
88	17	-	3	17	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
88	17	-	3	17	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
88	17	-	3	17	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,315	743	272	239	471	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,315	743	272	239	471	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	681	210	239	471	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	225	206	11	19	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ירתת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ירתת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
829	66	28	28	38	בינוי ונדל"ן - בינוי
522	30	16	3	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
669	2	-	-	2	שרותים פיננסיים
1,973	380	52	147	328	מסחרי - אחר
3,993	478	96	178	382	<b>סך הכל מסחרי</b>
8	8	8	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
162	83	16	22	67	אנשים פרטיים - אחר
4,163	569	120	200	449	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,163	569	120	200	449	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
77	8	8	-	-	מסחרי אחר
77	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
77	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
77	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,240	577	128	200	449	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,240	577	128	200	449	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	512	63	200	449	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	197	74	27	123	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ירתת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
(לא מבוקר)					
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
-	-	67	-	-	47
-	-	35	-	-	34
-	-	7	-	-	191
-	-	544	-	-	330
-	-	653	-	-	602
-	-	17	-	-	19
-	-	76	-	1	80
-	-	746	-	1	701
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	746	-	1	701
-	-	10	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	18	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	18	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	18	-	-	8
-	-	764	-	1	709
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(4)-	764	-	(4)1	709

**ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית**

**פעילות לווים בישראל**

**ציבור-מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל ציבור - פעילות בישראל**

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

**סך הכל פעילות בישראל**

**פעילות לווים בחו"ל**

**ציבור-מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי

מסחרי - אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים

**סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל**

בנקים בחו"ל

ממשלות בחו"ל

**סך הכל פעילות בחו"ל**

**סך הכל ציבור**

**סך הכל בנקים**

**סך הכל ממשלות**

**סך הכל**

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 15 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 - 17 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
(לא מבוקר)					
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
<b>ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית</b>					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	61	-	-	55
-	-	39	-	-	31
-	-	12	-	-	153
-	-	518	-	1	342
-	-	630	-	1	581
-	-	16	-	-	14
-	1	70	-	1	82
-	1	716	-	2	677
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1	716	-	2	677
<b>סך הכל מוסחרי</b>					
<b>בינוי ונדל"ן - בינוי</b>					
-	-	12	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	20	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	20	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	20	-	-	8
-	1	736	-	2	685
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(4)1	736	-	(4)2	685

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.  
 (3) הכנסות רבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.  
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 30 מיליון ש"ח לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 - 33 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
12	1	-	-	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	4	-	-	7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
228	-	-	-	228	שרותים פיננסיים
144	25	-	-	119	מסחרי - אחר
395	30	-	-	365	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
69	21	-	-	48	אנשים פרטיים - אחר
464	51	-	-	413	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
464	51	-	-	413	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
472	51	-	-	421	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
472	51	-	-	421	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
17	1	-	-	16	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	1	-	-	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
118	13	-	-	105	מסחרי - אחר
147	15	-	-	132	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
70	13	-	-	57	אנשים פרטיים - אחר
217	28	-	-	189	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
217	28	-	-	189	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
225	28	-	-	197	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
225	28	-	-	197	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
15	1	-	-	14	בינוי ונדל"ן - בינוי
9	1	-	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
93	19	-	-	74	מסחרי - אחר
118	21	-	-	97	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
71	15	-	-	56	אנשים פרטיים - אחר
189	36	-	-	153	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
189	36	-	-	153	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
197	36	-	-	161	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
197	36	-	-	161	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני						
2016			2017			
(לא מבוקר)						
מספר חודים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חודים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
						<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)</b>
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן - בינוי
						בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
						שרותים פיננסיים
						מסחרי - אחר
						<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
						בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן
						מסחרי - אחר
						<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים
						<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
						בנקים בחו"ל
						ממשלות בחו"ל
						<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
						<b>סך הכל ציבור</b>
						<b>סך הכל בנקים</b>
						<b>סך הכל ממשלות</b>
						<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						
לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני						
2016			2017			
(לא מבוקר)						
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
14	6	9	13	9	9	13
-	-	1	3	1	1	3
2	1	228	4	228	228	4
121	18	48	119	53	119	119
137	25	286	139	291	286	139
-	-	-	-	-	-	-
493	25	20	480	20	20	480
630	50	306	619	311	311	619
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
630	50	306	619	311	311	619
<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)</b>						
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
בינוי ונדל"ן - בינוי						
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
שירותים פיננסיים						
מסחרי - אחר						
<b>סך הכל מסחרי</b>						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>						
בנקים בישראל						
ממשלת ישראל						
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>						
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
בינוי ונדל"ן						
מסחרי - אחר						
<b>סך הכל מסחרי</b>						
אנשים פרטיים						
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>						
בנקים בחו"ל						
ממשלות בחו"ל						
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>						
<b>סך הכל ציבור</b>						
<b>סך הכל בנקים</b>						
<b>סך הכל ממשלות</b>						
<b>סך הכל</b>						

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.





**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>				
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
*2016		2017		
(לא מבוקר)				
ירת חוב	מספר חוזים	ירת חוב	מספר חוזים	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
				<b>ציבור-מסחרי</b>
1	7	-	6	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	2	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	-	2	שרותים פיננסיים
12	48	3	45	מסחרי - אחר
15	58	3	53	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	177	5	221	אנשים פרטיים - אחר
19	235	8	274	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
19	235	8	274	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
				<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
				<b>ציבור-מסחרי</b>
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
19	235	8	274	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
19	235	8	274	<b>סך הכל</b>

\* סווג מחדש.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג החזר וסוג הרבית

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
879	9,771	400	16,015
364	4,163	105	6,320
9	23	-	38
1,252	13,957	505	22,373

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
935	9,125	423	14,767
401	4,086	116	6,157
15	92	4	168
1,351	13,303	543	21,092

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
827	9,445	391	15,381
313	4,179	100	6,319
12	24	-	41
1,152	13,648	491	21,741

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

\* 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.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים <sup>(1)</sup>			
31.12.16	30.6.16	30.6.17	31.12.16	30.6.16	30.6.17	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	-	-	119	181	120	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
10	11	9	1,022	1,029	944	- אשראי תעודות
11	11	10	2,859	3,055	2,701	- ערבויות להבטחת אשראי
17	17	18	3,833	3,620	3,806	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,857	*3,018	2,658	- ערבויות והתחייבויות אחרות
17	18	17	10,806	10,921	9,562	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4	3	4	4,658	5,153	4,453	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	5	5	6,361	6,183	6,810	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	190	167	210	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	139	176	184	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
7	8	6	1,978	1,416	1,474	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות
-	-	-	107	124	99	<b>עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:</b>
						- ערבויות (כולל לבתי משפט בקשר לתביעות העלולות להתהוות בעקבות אירועים מסוימים) וכתבי שיפוי <sup>(2)</sup>

\* הוצג מחדש. החל מיום 31 בדצמבר 2016 יתרות מסגרות הפורקס וה-IRS שלא נוצלו מוכפלות במקדמי החשיפה העתידית הפוטנציאלית שלהן, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203. מספרי השוואה ליום 30 ביוני 2016 הוצגו מחדש.

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שנדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**  
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
30,969	-	252	196	1,172	75	29,274
13,047	172	26	1,488	4,676	1,459	5,226
903	-	-	-	-	-	903
79,119	618	288	937	3,434	9,917	63,925
646	-	-	-	-	618	28
535	535	-	-	-	-	-
1,105	1,105	-	-	-	-	-
232	232	-	-	-	-	-
1,295	386	22	101	183	57	546
968	363	10	2	6	4	583
17	2	-	-	15	-	-
<b>128,836</b>	<b>3,413</b>	<b>598</b>	<b>2,724</b>	<b>9,486</b>	<b>12,130</b>	<b>100,485</b>
107,280	628	1,137	2,976	14,908	6,258	81,373
746	-	8	21	236	52	429
1,038	-	1	2	62	271	702
5,070	-	-	-	-	4,363	707
1,341	373	22	101	182	46	617
5,170	380	30	13	40	125	4,582
16	-	-	2	13	-	1
<b>120,661</b>	<b>1,381</b>	<b>1,198</b>	<b>3,115</b>	<b>15,441</b>	<b>11,115</b>	<b>88,411</b>
8,175	2,032	(600)	(391)	(5,955)	1,015	12,074
-	-	(207)	-	-	-	207
-	-	872	235	6,221	(260)	(7,068)
-	-	-	76	(260)	-	184
-	-	(1)	83	21	-	(103)
<b>8,175</b>	<b>2,032</b>	<b>64</b>	<b>3</b>	<b>27</b>	<b>755</b>	<b>5,294</b>
-	-	-	126	(138)	-	12
-	-	(20)	327	168	-	(475)

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה
סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבויות המוחזקות למכירה
סך כל ההתחייבויות הפרש
<b>מכשירים נגזרים מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

<b>30 ביוני 2016 (לא מבוקר)</b>						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
30,635	-	328	427	2,656	98	27,126
14,917	202	122	695	5,793	1,618	6,487
602	-	-	-	-	-	602
76,097	457	446	1,106	4,290	10,964	58,834
647	-	-	-	-	618	29
505	505	-	-	-	-	-
1,200	1,200	-	-	-	-	-
237	237	-	-	-	-	-
1,480	619	92	44	308	41	376
987	273	10	-	58	33	613
127,307	3,493	998	2,272	13,105	13,372	94,067
105,316	469	1,457	3,595	19,306	6,851	73,638
1,207	-	35	51	222	-	899
841	-	1	3	78	382	377
5,693	-	-	-	-	4,985	708
1,564	605	74	78	345	35	427
4,746	288	12	7	65	92	4,282
119,367	1,362	1,579	3,734	20,016	12,345	80,331
7,940	2,131	(581)	(1,462)	(6,911)	1,027	13,736
-	-	(394)	-	-	-	394
-	-	866	1,535	6,911	(416)	(8,896)
-	-	(3)	(198)	(106)	-	307
-	-	3	71	227	-	(301)
7,940	2,131	(109)	(54)	121	611	5,240
-	-	(5)	(245)	(155)	-	405
-	-	12	323	677	-	(1,012)

  

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
<b>סך כל ההתחייבויות הפרש</b>
<b>מכשירים נגזרים מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>סך הכל כללי</b>
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

<b>31 בדצמבר 2016 (מבוקר)</b>						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
29,150	-	316	401	1,108	80	27,245
15,776	178	78	775	6,112	1,667	6,966
414	-	-	-	-	-	414
77,328	449	332	980	3,069	10,142	62,356
654	-	-	-	-	618	36
514	514	-	-	-	-	-
1,133	1,133	-	-	-	-	-
243	243	-	-	-	-	-
1,332	626	22	29	339	50	266
1,020	257	10	2	104	37	610
343	45	129	48	104	-	17
<b>127,907</b>	<b>3,445</b>	<b>887</b>	<b>2,235</b>	<b>10,836</b>	<b>12,594</b>	<b>97,910</b>
105,817	462	1,222	4,454	16,230	6,125	77,324
755	-	16	30	242	-	467
570	-	1	64	67	172	266
5,801	-	-	-	-	5,085	716
1,356	610	22	50	290	39	345
4,929	274	24	6	56	120	4,449
745	-	55	171	469	-	50
<b>119,973</b>	<b>1,346</b>	<b>1,340</b>	<b>4,775</b>	<b>17,354</b>	<b>11,541</b>	<b>83,617</b>
7,934	2,099	(453)	(2,540)	(6,518)	1,053	14,293
-	-	(234)	-	-	-	234
-	-	711	2,805	6,564	(239)	(9,841)
-	-	12	(277)	(72)	-	337
-	-	(9)	(58)	147	-	(80)
<b>7,934</b>	<b>2,099</b>	<b>27</b>	<b>(70)</b>	<b>121</b>	<b>814</b>	<b>4,943</b>
-	-	22	(293)	(62)	-	333
-	-	(23)	(173)	650	-	(454)

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה
<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
התחייבויות המוחזקות למכירה
<b>סך כל ההתחייבויות הפרש</b>
<b>מכשירים נגזרים מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>סך הכל כללי</b>
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
30,977	66	30,331	580	30,969
13,093	121	6,408	6,564	13,047
903	-	903	-	903
78,701	74,147	1,401	3,153	79,119
641	614	27	-	646
1,295	381	395	519	1,295
469	128	-	341	469
15	15	-	-	15
126,094	75,472	39,465	11,157	126,463 <sup>(3)</sup>
107,425	16,655	88,376	2,394	107,280
758	75	683	-	746
1,052	81	344	627	1,038
5,257	776	-	4,481	5,070
1,341	47	775	519	1,341
4,127	2,149	1,401	577	4,128
16	16	-	-	16
119,976	19,799	91,579	8,598	119,619 <sup>(3)</sup>

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך<sup>(2)</sup>  
ניירות ערך שנשאלו  
אשראי לציבור, נטו  
אשראי לממשלה  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים פיננסיים אחרים  
נכסים מוחזקים למכירה  
סך הכל הנכסים הפיננסיים

**התחייבויות פיננסיות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות פיננסיות אחרות  
התחייבויות מוחזקות למכירה  
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

33	33	-	-	33
1,128	1,128	-	-	1,128

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 16,320 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,952 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א-ב.14-ד.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
30,631	161	29,856	614	30,635
14,984	133	6,967	7,884	14,917
602	-	602	-	602
76,043	*72,710	1,007	2,326	76,097
635	606	29	-	647
1,480	307	455	718	1,480
498	245	-	253	498
124,873	74,162	38,916	11,795	(3) 124,876
105,534	16,158	87,777	1,599	105,316
1,211	102	1,109	-	1,207
862	101	306	455	841
5,937	888	-	5,049	5,693
1,564	42	807	715	1,564
3,820	2,384	1,007	429	3,822
118,928	19,675	91,006	8,247	(3) 118,443
35	35	-	-	35

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 ניירות ערך<sup>(2)</sup>  
 ניירות ערך שנשאלו  
 אשראי לציבור, נטו  
 אשראי לממשלה  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 נכסים פיננסיים אחרים  
 סך הכל הנכסים הפיננסיים

**התחייבויות פיננסיות**

פקדונות הציבור  
 פקדונות מבנקים  
 פקדונות הממשלה  
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 התחייבויות פיננסיות אחרות  
 סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* סווג מחדש.

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 17,544 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,061 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב-14.ד.



**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
29,146	84	28,480	582	29,150	<b>נכסים פיננסיים</b>
15,818	123	7,274	8,421	15,776	מזומנים ופקדונות בבנקים
414	-	414	-	414	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
76,913	73,038	1,030	2,845	77,328	ניירות ערך שנשאלו
644	608	36	-	654	אשראי לציבור, נטו
1,332	248	386	698	1,332	אשראי לממשלה
484	246	-	238	484	נכסים בגין מכשירים נגזרים
298	298	-	-	298	נכסים פיננסיים אחרים
125,049	74,645	37,620	12,784	<sup>(3)</sup> 125,436	נכסים מוחזקים למכירה
					<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
105,922	16,248	87,690	1,984	105,817	פקדונות הציבור
757	28	729	-	755	פקדונות מבנקים
586	90	323	173	570	פקדונות הממשלה
6,013	848	-	5,165	5,801	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,356	42	616	698	1,356	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,904	2,383	1,030	491	3,906	התחייבויות פיננסיות אחרות
745	745	-	-	745	התחייבויות מוחזקות למכירה
119,283	20,384	90,388	8,511	<sup>(3)</sup> 118,950	<b>סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
					<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
33	33	-	-	33	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
1,166	1,166	-	-	1,166	<b>בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup></b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 18,609 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,020 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14ב-14ד.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדוטיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

**פקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי רבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

**ניירות ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

**אשראי לציבור** - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבית). תקבולים אלו הונוו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הרבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

**פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות** - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

**באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן**  
(במיליוני ש"ח)

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה**

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>				
				ניירות ערך זמינים למכירה:
6,262	-	-	2,373	3,889
1,594	-	-	1,594	-
217	-	-	-	217
926	-	-	926	-
324	-	-	324	-
718	-	-	163	555
651	-	-	651	-
50	-	-	4	46
10,742	-	-	6,035	4,707
				סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
				ניירות ערך למסחר:
730	-	-	-	730
18	-	-	18	-
1	-	-	-	1
39	-	-	39	-
1	-	-	-	1
789	-	-	57	732
3,153	-	-	-	3,153
				אשראי בגין השאלת ניירות ערך נכסים בגין מכשירים נגזרים:
20	-	20	-	-
213	-	10	196	7
676	-	351	185	140
384	-	-	13	371
2	-	-	1	1
1,295	-	381	395	519
341	-	-	-	341
16,320	-	381	6,487	9,452
				סך הכל נכסים
<b>התחייבויות</b>				
2,394	-	-	-	2,394
627	-	-	-	627
1	-	1	-	-
253	-	-	246	7
715	-	46	529	140
384	-	-	13	371
1	-	-	-	1
1,354	-	47	788	519
				סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
341	-	-	-	341
236	-	-	-	236
577	-	-	-	577
4,952	-	47	788	4,117
				סך התחייבויות אחרות
				התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
				מכירת ניירות ערך בחסר
				סך הכל התחייבויות אחרות
				סך הכל התחייבויות

**באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				<b>נכסים</b>
				ניירות ערך זמינים למכירה:
7,390	-	-	2,242	5,148
				אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,837	-	-	*1,837	-
				אגרות חוב של ממשלות זרות
322	-	-	-	322
				אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,648	-	-	*1,648	-
				אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
433	-	-	433	-
				ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
900	-	-	*367	533
				אגרות חוב של אחרים בישראל
23	-	-	23	-
				אגרות חוב של אחרים זרים
67	-	-	8	59
				מניות של אחרים
12,620	-	-	6,558	6,062
				סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
				ניירות ערך למסחר:
796	-	-	-	796
				אגרות חוב של ממשלת ישראל
4	-	-	-	4
				אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
11	-	-	11	-
				אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים
44	-	-	-	44
				אגרות חוב של אחרים בישראל
8	-	-	8	-
				אגרות חוב של אחרים זרים
2	-	-	-	2
				מניות של אחרים
865	-	-	19	846
				סך הכל ניירות ערך למסחר
2,326	-	-	-	2,326
				אשראי בגין השאלת ניירות ערך
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
30	-	30	-	-
				חוזי רבית שקל-מדד
272	-	12	248	12
				חוזי רבית אחרים
560	-	265	194	101
				חוזי מטבע חוץ
596	-	-	13	583
				חוזי מניות
22	-	-	-	22
				חוזי סחורות ואחרים
1,480	-	307	455	718
				סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
253	-	-	-	253
				נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
17,544	-	307	7,032	10,205
				סך הכל נכסים
				<b>התחייבויות</b>
1,599	-	-	-	1,599
				פקדונות בגין השאלות בין לקוחות
455	-	-	-	455
				פקדונות הממשלה
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
8	-	8	-	-
				חוזי רבית שקל-מדד
453	-	-	441	12
				חוזי רבית אחרים
499	-	34	367	98
				חוזי מטבע חוץ
596	-	-	13	583
				חוזי מניות
22	-	-	-	22
				חוזי סחורות ואחרים
1,578	-	42	821	715
				סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				<b>התחייבויות אחרות</b>
253	-	-	-	253
				התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף
176	-	-	-	176
				מכירת ניירות ערך בחסר
429	-	-	-	429
				סך הכל התחייבויות אחרות
4,061	-	42	821	3,198
				סך הכל התחייבויות

\* סווג מחדש.

**באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
5,504	1,930	-	-	7,434
-	*2,160	-	-	2,160
259	-	-	-	259
-	*1,752	-	-	1,752
-	409	-	-	409
524	194	-	-	718
-	*435	-	-	435
48	4	-	-	52
6,335	6,884	-	-	13,219
946	-	-	-	946
4	-	-	-	4
-	4	-	-	4
7	-	-	-	7
-	11	-	-	11
3	-	-	-	3
960	15	-	-	975
2,845	-	-	-	2,845
-	-	23	-	23
15	213	10	-	238
73	157	215	-	445
609	16	-	-	625
1	-	-	-	1
698	386	248	-	1,332
238	-	-	-	238
11,076	7,285	248	-	18,609
1,984	-	-	-	1,984
173	-	-	-	173
-	-	3	-	3
15	264	-	-	279
73	352	39	-	464
609	16	-	-	625
1	-	-	-	1
698	632	42	-	1,372
238	-	-	-	238
253	-	-	-	253
491	-	-	-	491
3,346	632	42	-	4,020

**נכסים**

ניירות ערך זמינים למכירה:

אגרות חוב של ממשלות ישראל

אגרות חוב של ממשלות זרות

אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל

אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים

ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)

אגרות חוב של אחרים בישראל

אגרות חוב של אחרים זרים

מניות של אחרים

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך למסחר:

אגרות חוב של ממשלות ישראל

אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל

אגרות חוב של מוסדות פיננסיים זרים

אגרות חוב של אחרים בישראל

אגרות חוב של אחרים זרים

מניות של אחרים

סך הכל ניירות ערך למסחר

אשראי בגין השאלת ניירות ערך

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי רבית שקל-מדד

חוזי רבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל נכסים

**התחייבויות**

פקדונות בגין השאלות בין לקוחות

פקדונות הממשלה

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי רבית שקל-מדד

חוזי רבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזי מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**התחייבויות אחרות**

התחייבות בגין פעילות בשוק המעו"ף

מכירת ניירות ערך בחסר

סך הכל התחייבויות אחרות

סך הכל התחייבויות

\* סווג מחדש.

**באור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

30 ביוני 2017 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(11)	54	54	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
30 ביוני 2016 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
16	62	62	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
19	65	65	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

**באור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**  
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 במרס 2017
<b>נכסים</b>							
							נכסים בגין מכשירים נגזרים:
(2)	20	-	-	-	-	(2)	חוזי רבית שקל-מדד
1	10	-	-	(1)	-	2	חוזי רבית אחר
176	351	-	-	(259)	15	330	חוזי מטבע חוץ
175	381	-	-	(260)	15	330	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	1	-	-	-	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
1	46	-	-	(1)	-	1	חוזי מטבע חוץ
1	47	-	-	(1)	-	1	סך כל ההתחייבויות

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 במרס 2016
<b>נכסים</b>							
							נכסים בגין מכשירים נגזרים:
(2)	30	-	-	-	-	(1)	חוזי רבית שקל-מדד
3	12	-	-	(1)	-	3	חוזי רבית אחר
76	265	-	-	(609)	12	543	חוזי מטבע חוץ
77	307	-	-	(610)	12	545	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	8	-	-	-	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
-	34	-	-	(1)	-	1	חוזי מטבע חוץ
-	42	-	-	(1)	-	1	סך כל ההתחייבויות

**באור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
<b>נכסים</b>							
							נכסים בגין מכשירים נגזרים:
-	20	-	-	(3)	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
2	10	-	-	(3)	-	3	חוזי רבית אחר
252	351	-	-	(592)	28	700	חוזי מטבע חוץ
254	381	-	-	(598)	28	703	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	1	-	-	(2)	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
(7)	46	-	-	-	-	(7)	חוזי מטבע חוץ
(7)	47	-	-	(2)	-	(7)	סך כל ההתחייבויות

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015
<b>נכסים</b>							
							נכסים בגין מכשירים נגזרים:
3	30	-	-	-	-	3	חוזי רבית שקל-מדד
6	12	-	-	(4)	-	6	חוזי רבית אחר
145	265	-	-	(1,230)	37	1,217	חוזי מטבע חוץ
154	307	-	-	(1,234)	37	1,226	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	8	-	-	(1)	-	(1)	חוזי רבית שקל-מדד
-	34	-	-	(26)	-	-	חוזי מטבע חוץ
-	42	-	-	(27)	-	(1)	סך כל ההתחייבויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015
<b>נכסים</b>							
							נכסים בגין מכשירים נגזרים:
3	23	-	-	(8)	-	4	חוזי רבית שקל-מדד
5	10	-	-	(5)	-	5	חוזי רבית אחר
95	215	-	-	(2,105)	62	2,017	חוזי מטבע חוץ
103	248	-	-	(2,118)	62	2,026	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	3	-	-	(5)	-	-	חוזי רבית שקל-מדד
(6)	39	-	-	(27)	-	(6)	חוזי מטבע חוץ
(6)	42	-	-	(32)	-	(6)	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.



### באור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.27)-0.31	0.29	20	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-1.95	1.89	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(0.47)-2.25	(0.10)	61	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-5.01	1.64	290	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.76)-(0.19)	(0.55)	1	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(0.47)-1.98	0.34	46	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		54		שווי בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.69)-2.10	0.16	30	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-1.95	1.87	12	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(3.89)-(0.52)	(0.81)	44	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-5.06	1.44	221	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.79)-2.30	0.29	8	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(3.25)-(0.16)	(0.66)	34	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		62		שווי בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

## באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
טוח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים</b>				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
- חוזי רבית שקל-מדד				
- חוזי רבית אחר				
- חוזי מטבע חוץ				
<b>התחייבויות</b>				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
- חוזי רבית שקל מדד				
- חוזי מטבע חוץ				
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				
		65	שווי בטחונות	

- מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:
- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטיון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
  - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

## באור 15 - ארועים לאחר תאריך המאזן

בהמשך לאמור בבאור 8 לדוחות הכספיים לשנת 2016, לאחר יישוב המחלוקת שנותרה בין הבנק לרשות המסים, הוצאו לבנק בחודש יולי 2017 שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2011-2013. עקב כך, צפוי הבנק לרשום ברבעון השלישי של שנת 2017 הכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של כ-32 מיליון ש"ח.