

## דוחות כספיים

### תוכן העניינים

#### תמצית דוחות כספיים ביניים

<u>75</u>	חוות דעת רואה החשבון המבקר
<u>77</u>	תמצית דוח רווח והפסד
<u>78</u>	תמצית דוח על הרווח הכולל
<u>79</u>	תמצית מאזן
<u>80</u>	תמצית דוח על השינויים בהון
<u>82</u>	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
<u>84</u>	באורים לתמצית הדוחות הכספיים





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

## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אוצר החייל בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברת הבת שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2016 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה 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 זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, 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

10 בנובמבר 2016



**תמצית דוח רווח והפסד**  
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
408.1	304.3	368.7	105.5	114.7	הכנסות ריבית
30.0	29.0	23.4	14.4	10.1	הוצאות ריבית
378.1	275.3	345.3	91.1	104.6	הכנסות ריבית, נטו
2.5	(0.2)	14.4	4.4	6.5	הכנסות (הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי 6,12
375.6	275.5	330.9	86.7	98.1	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
20.4	16.9	7.0	0.1	1.0	הכנסות מימון שאינן מריבית 3
226.9	170.8	165.1	57.0	56.9	עמלות
3.9	3.5	3.9	0.3	3.1	הכנסות אחרות
251.2	191.2	176.0	57.4	61.0	<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
					<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
293.3	216.2	220.0	65.6	70.8	משכורות והוצאות נלוות
81.8	60.2	56.9	20.4	19.4	אחזקה ופחת בניינים וציוד
143.0	111.3	108.6	37.6	37.0	הוצאות אחרות
518.1	387.7	385.5	123.6	127.2	<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
108.7	79.0	121.4	20.5	31.9	רווח לפני מיסים
43.1	30.8	47.0	8.3	11.4	הפרשה למסים על הרווח
					<b>רווח נקי:</b>
65.6	48.2	74.4	12.2	20.5	<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
					<b>רווח בסיסי למניה בש"ח</b>
0.52	0.38	0.59	0.10	0.16	רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
5.18	3.80	5.87	0.96	1.62	רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
25.89	19.02	29.36	4.81	8.09	רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

עופר סלפטר  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

יעקב מלכין  
מנהל כללי

יוסי לוי  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: רמת גן, 10 בנובמבר 2016

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על הרווח הכולל**  
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
65.6	48.2	74.4	12.2	20.5	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(16.2)	(17.8)	8.9	6.0	(0.6)	
3.2	3.7	(71.3)	1.1	(62.1)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים (1)
4.9	5.3	22.4	(2.7)	22.6	השפעת המס המתייחס
<b>(8.1)</b>	<b>(8.8)</b>	<b>(40.0)</b>	<b>4.4</b>	<b>(40.1)</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
<b>57.5</b>	<b>39.4</b>	<b>34.4</b>	<b>16.6</b>	<b>(19.6)</b>	<b>הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(1) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פיצויים להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית מאזן**  
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליד 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	ליד 30 בספטמבר		ביאור	
	2015	2016		
	(בלתי מבוקר)			
<b>נכסים</b>				
5,196.4	4,285.4	6,515.4		מזומנים ופקדונות בבנקים
1,809.0	2,085.2	1,175.7	5	ניירות ערך(1)
11,921.1	11,977.1	12,524.9	6,12	אשראי לציבור
(129.7)	(131.5)	(135.0)		הפרשה להפסדי אשראי
11,791.4	11,845.6	12,389.9		אשראי לציבור, נטו
51.5	42.8	34.5		אשראי לממשלה
81.2	80.1	75.1		בניינים וציוד
10.2	16.5	7.0	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
232.3	233.5	200.1		נכסים אחרים
<b>19,172.0</b>	<b>18,589.1</b>	<b>20,397.7</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>				
15,454.3	14,852.3	16,759.3	7	פקדונות הציבור
185.2	184.0	128.3		פקדונות מבנקים
233.0	252.9	164.0		פקדונות הממשלה
665.9	680.6	509.7		כתבי התחייבות נדחים
31.6	43.5	39.7	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,437.3	1,429.2	1,597.6		התחייבויות אחרות(2)
<b>18,007.3</b>	<b>17,442.5</b>	<b>19,198.6</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>1,164.7</b>	<b>1,146.6</b>	<b>1,199.1</b>		<b>הון המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
<b>19,172.0</b>	<b>18,589.1</b>	<b>20,397.7</b>		<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן וניירות ערך אשר שועבדו למלווים, ראה ביאור 5, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 8.2 מיליון ש"ח, 9.6 מיליון ש"ח ו- 8.0 מיליון ש"ח ב - 30 בספטמבר 2016, 30 בספטמבר 2015 ו- 31 בדצמבר 2015, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון**  
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

**לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015 (בלתי מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,218.7	843.7	(2.8)	377.8	<b>יתרה ליום 1 ביולי 2016</b>
20.5	20.5	-	-	רווח נקי בתקופה
(40.1)	-	(40.1)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,199.1	864.2	(42.9)	377.8	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2016</b>

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,130.0	760.2	(8.0)	377.8	<b>יתרה ליום 1 ביולי 2015</b>
12.2	12.2	-	-	רווח נקי בתקופה
4.4	-	4.4	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,146.6	772.4	(3.6)	377.8	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2015</b>

**לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015 (בלתי מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,164.7	789.8	(2.9)	377.8	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2016</b>
74.4	74.4	-	-	רווח נקי בתקופה
(40.0)	-	(40.0)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,199.1	864.2	(42.9)	377.8	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2016</b>

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,107.2	724.2	5.2	377.8	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2015</b>
48.2	48.2	-	-	רווח נקי בתקופה
(8.8)	-	(8.8)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1,146.6	772.4	(3.6)	377.8	<b>יתרה ליום 30 ביולי 2015</b>

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח משנת 2006 ואילך.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)**  
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה (1)	
1,107.2	724.2	5.2	377.8	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2015</b>
65.6	65.6	-	-	רווח נקי בשנת 2015
				רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(8.1)	-	(8.1)	-	
1,164.7	789.8	(2.9)	377.8	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2015</b>

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח משנת 2006 ואילך.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי מזומנים**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
65.6	48.2	74.4	12.2	20.5	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות:</b>
12.4	9.4	8.2	3.0	2.8	פחת על בניינים וציוד
2.5	(0.2)	14.4	4.4	6.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
35.1	24.9	23.0	(11.0)	6.8	הפסד (רווח) משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
(0.5)	(0.5)	(0.2)	(0.3)	-	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(2.7)	(2.8)	(2.8)	-	(2.7)	הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד
1.5	14.5	1.0	11.9	(1.8)	מיסים נדחים, נטו
5.8	4.0	2.0	1.2	2.4	שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים
22.5	19.4	15.6	8.6	6.1	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(0.9)	(0.6)	(0.4)	0.5	(0.4)	התאמות בגין הפרשי שער חליפין
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
3.3	(49.7)	(405.1)	(1.6)	(103.0)	פקדונות בבנקים
(456.3)	(506.2)	(612.7)	(99.8)	(147.9)	אשראי לציבור
(14.5)	(5.8)	17.0	3.1	(5.7)	אשראי לממשלה
(1.7)	(2.1)	4.1	5.3	3.5	ניירות ערך למסחר
19.4	13.1	3.2	3.1	6.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(13.9)	(27.7)	53.6	(16.6)	(11.3)	נכסים אחרים
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
(16.3)	(17.5)	(56.9)	(38.9)	(96.7)	פקדונות מבנקים
2,381.6	1,779.6	1,305.0	728.0	210.2	פקדונות הציבור
(57.0)	(37.1)	(69.0)	(4.0)	(68.3)	פקדונות הממשלה
(17.9)	(7.5)	-	(1.9)	1.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
50.8	43.4	86.8	25.4	149.1	התחייבויות אחרות
2,018.8	1,298.8	461.2	632.6	(22.5)	<b>מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)**  
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
66.9	66.7	0.9	0.6	0.7	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(1,527.4)	(1,527.4)	(569.2)	(45.1)	(58.0)	תמורה מפידיון איגרות חוב מוחזקות לפידיון
1,146.9	992.7	747.4	78.4	101.8	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
276.4	165.1	444.3	72.2	7.2	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(8.3)	(4.1)	(6.6)	(2.4)	(2.0)	תמורה מפידיון ניירות ערך זמינים למכירה
3.0	3.0	7.3	-	6.9	רכישת בניינים וציוד
(42.5)	(304.0)	624.1	103.7	56.6	תמורה מממוש בניינים וציוד
					<b>מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה</b>
					<b>תזרימי מזומנים לפעילות מימון</b>
(133.7)	(115.9)	(171.8)	(5.1)	(3.9)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(133.7)	(115.9)	(171.8)	(5.1)	(3.9)	<b>מזומנים נטו לפעילות מימון</b>
1,842.6	878.9	913.5	731.2	30.2	<b>גידול (קיטון) במזומנים</b>
3,105.5	3,105.5	4,949.0	3,254.3	5,832.3	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.9	0.6	0.4	(0.5)	0.4	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
4,949.0	3,985.0	5,862.9	3,985.0	5,862.9	<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
					<b>ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
476.9	380.4	436.8	121.6	127.3	ריבית שהתקבלה
140.4	87.8	81.6	19.4	19.2	ריבית ששולמה
58.2	47.3	44.8	16.3	16.9	מיסים על הכנסה ששולמו
4.8	4.8	62.4	-	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2016

תוכן עניינים	
85	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
90	2. הכנסות והוצאות ריבית
91	3. הכנסות מימון שאינן ריבית
92	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
95	5. ניירות ערך
99	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
101	7. פיקדונות הציבור
102	7.א. זכויות עובדים
108	8. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
114	9. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:
114	א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
114	ב. תביעות משפטיות
116	10. פעילויות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון:
116	א. היקף הפעילות
122	ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד
123	ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות
124	11. מגזרי פעילות פיקוחיים
135	11.א. מיגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
139	12. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
152	13. דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
155	14.א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
159	14.ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
163	14.ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
166	14.ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
167	14.ה. מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים
167	15. אירועים מהותיים בתקופת הדיווח
168	חוו"ד אקטואר

## ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (להלן - "הדוחות השנתיים והביאורים הנלווים אליהם"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים 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 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 10 בנובמבר 2016.

### 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 אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

### ג. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות 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.

ראה ביאור 7א להלן בדבר שינויים שחלו בהנחות המשמשות לקביעת המחויבות בגין תכניות פיצויים להטבה מוגדרת במסגרת מהלכי ההתייעלות בהם נוקט הבנק.

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

#### 1. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2016 מיישם הבנק את ההוראה החדשה בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה.

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

#### א) מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר בנושא דיווח על מגזרי פעילות אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בכל הנוגע לדרישת הדיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים ובין השאר כולל שינוי הגדרות מסוימות והנחיות על פיהם

## ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים (המשך)

### 1. מגזרי פעילות פיקוחיים ודיווח על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

יידרשו הבנקים לבצע סיווג לקוחות למגזרים פיקוחיים ולעדכן את דיווחיהם בהתאם להגדרות האחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, אשר מבוססות בעיקרון על סיווג הלקוחות על פי מחזור פעילותם.

(ב) מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לפי ASC-280-10 הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:

- תוצאות פעילותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן

- קיים לגבי מידע פיננסי נפרד.

הדיווח בדבר מגזרי הפעילות הינו בהתאם לגישת ההנהלה, תוך גילוי מגזרים ופירוט פריטי דיווח כפי שנקבעו בבנק.

הכללים החדשים חלו במתכונת מצומצמת מהדוחות הכספיים לשנת 2015. הרחבת מתכונת הדיווח עד למתכונת המלאה תבצע באופן המפורט להלן:

- החל מהדוח הכספי לרבעון הראשון של שנת 2016 נדרש גילוי מלא לפי מגזרים פיקוחיים אשר כוללים מגזרים כגון בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים וגופים מוסדיים, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי. מספרי השוואה יותאמו למפרע. ניתן להציג בדוחות בשנת 2016 מספרי השוואה של שנה אחת בלבד בהתייחס לביאור על מגזרי פעילות פיקוחיים. לצורך הצגת מספרי השוואה ניתן יהיה להסתמך על סיווג הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים נכון ליום 1 בינואר 2016.

- החל מהדוחות לרבעון הראשון לשנת 2017 נדרש ליישם את הנחיות החוזר במלואן. ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית למעט אופן ההצגה והגילוי. ביאורים 11 ו-11א הותאמו כדי לכלול את הגילוי החדש בכפוף להוראות המעבר כמפורט לעיל.

### 2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור, עד הרבעון הראשון של שנת 2016 קביעת ההפרשה הקבוצתית הסתמכה, בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-5 השנים האחרונות. לפרטים נוספים, ראה באור ד.ד. (4) בדבר מדיניות חשבונאית שיושמה בנושא, בדוחות הכספיים לשנת 2015.

בחודש יולי 2016 הנחה הפיקוח על הבנקים את התאגידים הבנקאיים, שהחל מהרבעון השני של שנת 2016, יש לכלול את שיעורי המחיקות החשבונאיות משנת 2011 בממוצע ובטווח של שיעורי ההפסד, המשמש בסיס לקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. בהתאם לכך, קביעת ההפרשה הקבוצתית בשנת 2016 נסמכת, בין היתר, על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-6 השנים האחרונות ובשנת 2017 על שיעורי המחיקות החשבונאיות ב-7 השנים האחרונות.

בהתאם לבחינת הבנק, יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים כאמור לעיל, הביא לגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 2.6 מיליון ש"ח לפני מס. הבנק בחר לזקוף השפעה זו ברבעון השני של השנה.

## ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות  
ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כללי 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. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא הוראות המעבר לשנת 2015, נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1.1.2018, זאת בעקביות לעדכון התקינה בארה"ב ASU 2015-14 אשר דחה את מועד היישום לראשונה.

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. התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של התקן על דוחותיו הכספיים, וטרם בחר בחלופה ליישום הוראות המעבר.

2. מיסים על הכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה. בהתאם לחוזר נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים 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. אין חובה לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו.

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים 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 31.12.2016;
- הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה";
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות";
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות;
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג' 1 ו- ג' 2 שנדרשו בהוראות הדיווח לציבור, כיוון שהביאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות. ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך. כמו כן, יש לסווג מחדש מספרי השוואה, כדי שיתאימו לאופן ההצגה לפי ההוראות החדשות.

הבנק החל לבחון את השפעת החוזר על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב  
א. 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 בנושאים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 855-10 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 ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

ב. ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. 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";
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה";
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים";



## ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

3. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (המשך)
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים";
  - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 835-20 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהונו);
  - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי 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. הבנק טרם החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

4. חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש ביום 22 במאי 2016 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור שנועד לאמץ עדכונים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים החלים על הבנקים בארה"ב בדבר הטיפול באשראי שאורגן מחדש. בפרט, העדכון להוראות הדיווח לציבור כולל הבהרות בכל הקשור לאופן הזיהוי של הסדרי חוב שיוגדרו כארגון מחדש של חוב בעייתי וכן כולל תנאים אשר בהתקיימם ארגון מחדש עוקב של חובות שבוצע לגביהם ארגון מחדש של חוב בעייתי בעבר (להלן: "ארגון מחדש עוקב") יאפשר לתאגיד בנקאי להפסיק טיפול בחובות כאמור כחובות שאורגנו מחדש. ההוראות שנקבעו בחוזר מאמצים את עדכון תקינה חשבונאית בארה"ב (ASU 2011-02) וכן הנחיות מסוימות של רשויות הפיקוח בארה"ב (OCC).

- עיקרי העדכונים שנקבעו בהוראות להבדיל מההוראות הקיימות כיום כוללים, בין היתר, את התיקונים הבאים:
- נקבעו הנחיות לקביעה האם במהלך ארגון מחדש של חוב התאגיד הבנקאי העניק ויתור ללווה.
  - קביעת החזקה כי החידוש של חוב בסיווג נחות מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי במידה ותאגיד בנקאי לא מבצע תהליך חיתום נוסף כאשר הוא מחדש חוב בסיווג נחות, או כאשר אין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כדי לשקף את פרופיל הסיכון של החוב, או במידה ובמסגרת ארגון החוב הלווה לא מספק ביטחונות נוספים כדי לפצות על גידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה.
  - נכללו סממנים לקביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים.
  - נכללו תנאים להפסקת הטיפול בחוב כחוב שאורגן מחדש. התנאים כוללים, בין היתר:
    - ביצוע ארגון מחדש עוקב;
    - בעת ביצוע ארגון מחדש עוקב החייב אינו נמצא בקשיים פיננסיים; וכן
    - בהתאם לתנאים של ארגון מחדש עוקב, הבנק לא העניק ויתור לחייב.
  - לגבי חובות שעמדו בתנאים כאמור, ההפרשה להפסדי אשראי תחושב על בסיס קבוצתי ולא יחול שינוי ביתרת החוב הרשומה, למעט אם כחלק מארגון החוב התקבל או שולם מזומן.
  - נקבעה דרישה כי אין להפחית את ההפרשה במועד הארגון מחדש של חוב בעייתי כתוצאה ממעבר ממדידת ההפרשה על בסיס קבוצתי להפרשה המוערכת על בסיס פרטני.
  - העדכונים בחוזר יחולו על ארגונים מחדש שיבוצעו או יחודשו החל מיום 31.12.16 (יישום מוקדם אפשרי).
- הבנק בוחן את השלכות ההוראה ונערך ליישומה. ליישום ההוראה לא צפויה השפעה מהותית.

**ביאור 2 – הכנסות והוצאות ריבית**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2015	2016	2015	2016	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
281.3	347.7	95.8	104.4	<b>א. הכנסות (הוצאות) ריבית (1)</b>
2.4	3.5	0.7	1.3	מאשראי לציבור
5.2	6.7	2.3	3.9	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
13.6	10.2	6.1	4.7	מפקדונות בבנקים
1.8	0.6	0.6	0.4	מאגרות חוב
304.3	368.7	105.5	114.7	מנכסים אחרים
				סך כל ההכנסות מריבית
9.6	6.8	5.5	4.1	<b>ב. (הכנסות) הוצאות ריבית</b>
0.1	-	0.1	-	על פקדונות הציבור
(0.1)	0.1	0.1	-	על פקדונות הממשלה
19.4	15.6	8.6	6.1	על פקדונות מבנקים
-	0.9	0.1	(0.1)	על כתבי התחייבות נדחים
29.0	23.4	14.4	10.1	על התחייבויות אחרות
				סך כל הוצאות הריבית
275.3	345.3	91.1	104.6	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
(2.2)	0.5	0.4	(0.5)	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (2)</b>
-	-	-	-	הכנסות ריבית
(2.2)	0.5	0.4	(0.5)	הוצאות ריבית
				סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
1.9	2.6	1.3	1.4	<b>ד. פרוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
11.7	7.5	4.8	3.3	מוחזקות לפידיון
-	0.1	-	-	זמינות למכירה
13.6	10.2	6.1	4.7	למסחר
				סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א' ו'ב'.

**ביאור 3- הכנסות מימון שאינן מריבית**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2015	2016	2015	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM				
(2.3)	(24.6)	20.0	(16.3)	
(2.3)	(24.6)	20.0	(16.3)	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>א.2. מהשקעות באיגרות חוב</b>				
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2) הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה				
17.2	3.7	0.4	0.6	
-	(1.1)	-	(1.1)	
17.2	2.6	0.4	(0.5)	<b>סך הכל מהשקעה באג"ח</b>
(0.3)	27.9	(21.2)	17.6	<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>14.6</b>	<b>5.9</b>	<b>(0.8)</b>	<b>0.8</b>	<b>סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר</b>				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)				
1.8	1.0	0.6	0.2	
0.5	0.1	0.3	-	
<b>2.3</b>	<b>1.1</b>	<b>0.9</b>	<b>0.2</b>	<b>סך הכל מפעילויות מסחר (4)</b>
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון				
2.3	1.1	0.9	0.2	חשיפת ריבית
<b>16.9</b>	<b>7.0</b>	<b>0.1</b>	<b>1.0</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (3) מזה חלק הרווחים/(ההפסדים) הקשורים לאגרות חוב שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של (0.1) ו- 0.0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 ו- 0.2) ו- (0.2), מיליוני ש"ח, בהתאמה.  
 (4) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 2.

**ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיחוס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(2.8)	(10.2)	7.4	יתרה ליום 1 ביולי 2016 (בלתי מבוקר)
(40.1)	(39.7)	(0.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
(42.9)	(49.9)	7.0	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
(8.0)	(4.6)	(3.4)	יתרה ליום 1 ביולי 2015 (בלתי מבוקר)
4.4	0.7	3.7	שינוי נטו במהלך התקופה
(3.6)	(3.9)	0.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיחוס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(2.9)	(4.2)	1.3	יתרה ליום 1 בינואר 2016 (מבוקר)
(40.0)	(45.7)	5.7	שינוי נטו במהלך התקופה
(42.9)	(49.9)	7.0	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)
5.2	(6.2)	11.4	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
(8.8)	2.3	(11.1)	שינוי נטו במהלך התקופה
(3.6)	(3.9)	0.3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2015 (מבוקר):

סך הכל רווח כולל אחר המיחוס לבעלי מניות הבנק	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
5.2	(6.2)	11.4	יתרה ליום 1 בינואר 2015 (מבוקר)
(8.1)	2.0	(10.1)	שינוי נטו במהלך השנה
(2.9)	(4.2)	1.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

**ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
4.0	(2.4)	6.4	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(0.3)	0.1	(0.4)	(0.4)	0.2	(0.6)
3.7	(2.3)	6.0	(0.4)	0.2	(0.6)
הטבות לעובדים					
0.7	(0.4)	1.1	(41.9)	23.7	(65.6)
רווח (הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
-	-	-	2.2	(1.3)	3.5
0.7	(0.4)	1.1	(39.7)	22.4	(62.1)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
4.4	(2.7)	7.1	(40.1)	22.6	(62.7)

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 וביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
(0.4)	0.2	(0.6)	8.1	(4.5)	12.6
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(10.7)	6.5	(17.2)	(2.4)	1.3	(3.7)
(11.1)	6.7	(17.8)	5.7	(3.2)	8.9
הטבות לעובדים					
2.1	(1.3)	3.4	(48.0)	26.9	(74.9)
רווח (הפסד) רווח אקטוארי נטו בתקופה (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)					
0.2	(0.1)	0.3	2.3	(1.3)	3.6
2.3	(1.4)	3.7	(45.7)	25.6	(71.3)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
(8.8)	5.3	(14.1)	(40.0)	22.4	(62.4)

**ביאור 4 – רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
			השינויים במרכיבי רווח כולל אחר:
			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
2.2	(0.8)	1.4	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(18.4)	6.9	(11.5)	רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (1)
(16.2)	6.1	(10.1)	<b>סך כל השינוי נטו במהלך התקופה</b>
			<b>הטבות לעובדים</b>
2.8	(1.0)	1.8	רווח אקטוארי נטו בתקופה
0.4	(0.2)	0.2	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)
3.2	(1.2)	2.0	<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>
			השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:
(13.0)	4.9	(8.1)	<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה ביאור 3.
2. הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 7 א זכויות עובדים.

**ביאור 5- ניירות ערך**

**30 בספטמבר 2016**

(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
<b>א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>				
84.4	84.4	7.0	-	91.4
36.7	36.7	3.7	-	40.4
121.1	121.1	10.7	-	131.8
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>				

**רווח כולל אחר מצטבר**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		רווח כולל אחר מצטבר	רווח כולל אחר מצטבר	
<b>ב. ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות חוב -</b>				
885.1	874.3	11.2	(0.4)	885.1
131.0	132.4	-	(1.4)	131.0
27.5	28.6	-	(1.1)	27.5
1,043.6	1,035.3	11.2	(2.9)	1,043.6
2.9	-	2.9	-	2.9
1,046.5	1,035.3	14.1	(2.9)	1,046.5
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>מניות</b>				
2.9	-	2.9	-	2.9
1,046.5	1,035.3	14.1	(2.9)	1,046.5
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
<b>ג. ניירות ערך למסחר</b>				
3.6	3.6	-	-	3.6
4.5	4.6	-	(0.1)	4.5
8.1	8.2	-	(0.1)	8.1
1,175.7	1,164.6	24.8	(3.0)	1,186.4
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 2.9 מיליון ש"ח.
- (3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- הערות לעמודים 95-97, ראה עמוד 97.

ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)

30 בספטמבר 2015

(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					(שווי הוגן <sup>(1)</sup> )
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל	86.0	86.0	8.6	-	94.6
של מוסדות פיננסיים בישראל	0.6	0.6	-	-	0.6
של אחרים בישראל	37.8	37.8	3.1	(0.2)	40.7
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>	<b>124.4</b>	<b>124.4</b>	<b>11.7</b>	<b>(0.2)</b>	<b>135.9</b>

רווח כולל אחר מצטבר

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים		הפסדים	
		רווחים	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					(שווי הוגן <sup>(1)</sup> )
ב. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	1,708.3	1,706.8	11.5	(10.0)	1,708.3
של מוסדות פיננסיים בישראל	207.2	209.6	-	(2.4)	207.2
של אחרים בישראל	28.7	31.2	0.1	(2.6)	28.7
<b>סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה</b>	<b>1,944.2</b>	<b>1,947.6</b>	<b>11.6</b>	<b>(15.0)</b>	<b>1,944.2</b>
מניות	4.1	-	4.1	-	4.1 <sup>(2)</sup>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>	<b>1,948.3</b>	<b>1,947.6</b>	<b>15.7</b>	<b>(15.0)</b>	<b>1,948.3</b> <sup>(3)</sup>

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים	
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
					(שווי הוגן <sup>(1)</sup> )
ג. ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	3.7	3.6	0.1	-	3.7 <sup>(4)</sup>
אגרות חוב של אחרים בישראל	8.8	9.1	-	(0.3)	8.8 <sup>(4)</sup>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>12.5</b>	<b>12.7</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.3)</b>	<b>12.5</b> <sup>(4)</sup>
<b>סך כל ניירות הערך</b>	<b>2,085.2</b>	<b>2,084.7</b>	<b>27.5</b>	<b>(15.5)</b>	<b>2,096.7</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 4.1 מיליון ש"ח.
- (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות לעמודים 95-97, ראה עמוד 97.



**ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)**

31 בדצמבר 2015

(מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>				
85.9	85.9	8.0	-	93.9
0.6	0.6	-	-	0.6
37.1	37.1	3.6	(0.1)	40.6
123.6	123.6	11.6	(0.1)	135.1

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -</b>				
1,446.3	1,442.7	10.1	(6.5)	1,446.3
195.7	199.1	-	(3.4)	195.7
27.3	29.3	-	(2.0)	27.3
1,669.3	1,671.1	10.1	(11.9)	1,669.3
4.1	-	4.1	-	4.1
1,673.4	1,671.1	14.2	(11.9)	1,673.4

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>ג. ניירות ערך למסחר</b>				
3.6	3.6	-	(4)	3.6
8.4	8.6	-	(0.2)	8.4
12.0	12.2	-	(0.2)	12.0
1,820.5	1,806.9	25.8	(12.2)	1,820.5

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בסך 4.1 מיליון ש"ח.

(3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 2 ו-3.

- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב-30 בספטמבר 2016 ב-49.7 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2015 – 49.8 מיליון ש"ח ו-31 בדצמבר 2015 – 49.7 מיליון ש"ח).

**ביאור 5 – ניירות ערך (המשך)**

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2015	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3.9	3.7	3.4

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

**30 בספטמבר 2016**  
(בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	-	0.4	-	0.4	115.7	של ממשלת ישראל
0.8	-	0.8	61.3	0.6	-	0.6	69.7	של מוסדות פיננסיים בישראל
1.1	-	1.1	27.5	-	-	-	-	של אחרים בישראל
<b>1.9</b>	<b>-</b>	<b>1.9</b>	<b>88.8</b>	<b>1.0</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>	<b>185.4</b>	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

**30 בספטמבר 2015**  
(בלתי מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	-	10.0	-	10.0	518.3	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2.4	-	2.4	207.2	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	2.6	1.3	1.3	27.7	של אחרים בישראל
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.0</b>	<b>1.3</b>	<b>13.7</b>	<b>753.2</b>	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

**31 בדצמבר 2015**  
(מבוקר)

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				אגרות חוב
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	20%-40%	0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	-	6.5	-	6.5	814.1	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	3.4	-	3.4	195.7	של מוסדות פיננסיים בישראל
2.0	1.0	1.0	27.4	-	-	-	-	של אחרים בישראל
<b>2.0</b>	<b>1.0</b>	<b>1.0</b>	<b>27.4</b>	<b>9.9</b>	<b>-</b>	<b>9.9</b>	<b>1,009.8</b>	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

**ביאור 6 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

א. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2015					30 בספטמבר 2016					
בנקים	אשראי לציבור				בנקים	אשראי לציבור				
	וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי		וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	
<b>יתרת חוב רשומה:</b>										
3,375.2	653.1	2,722.1	112.9	2,609.2	3,665.0	1,237.0	2,428.0	117.4	2,310.6	שנבדקו על בסיס פרטי
9,255.0	-	9,255.0	8,034.6	1,220.4	10,096.9	-	10,096.9	8,417.9	1,679.0	שנבדקו על בסיס קבוצתי
12,630.2	653.1	11,977.1	8,147.5	3,829.6	13,761.9	1,237.0	12,524.9	8,535.3	3,989.6	<b>סך הכל חובות*</b>
<b>מזה:</b>										
48.1	-	48.1	18.4	29.7	51.7	-	51.7	22.7	29.0	חובות בארגון מחדש
94.3	-	94.3	19.0	75.3	40.9	-	40.9	5.8	35.1	חובות פגומים אחרים
142.4	-	142.4	37.4	105.0	92.6	-	92.6	28.5	64.1	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
חובות בפיגור 90 ימים או יותר										
2.1	-	2.1	1.5	0.6	16.6	-	16.6	5.6	11.0	חובות בעייתיים אחרים
106.3	-	106.3	42.6	63.7	162.2	-	162.2	68.2	94.0	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
250.8	-	250.8	81.5	169.3	271.4	-	271.4	102.3	169.1	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>
56.0	-	56.0	9.4	46.6	51.1	-	51.1	5.7	45.4	שנבדקו על בסיס פרטי
75.5	-	75.5	54.6	20.9	83.9	-	83.9	57.3	26.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
131.5	-	131.5	64.0	67.5	135.0	-	135.0	63.0	72.0	<b>סך הכל*</b>
33.1	-	33.1	6.7	26.4	27.2	-	27.2	3.8	23.4	* מזה בגין חובות פגומים

**31 בדצמבר 2015**

בנקים	אשראי לציבור				בנקים	אשראי לציבור				
	וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי		וממשלות סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	
<b>יתרת חוב רשומה:</b>										
3,131.1	881.6	2,249.5	96.8	2,152.7	3,131.1	881.6	2,249.5	96.8	2,152.7	שנבדקו על בסיס פרטי
9,671.6	-	9,671.6	8,094.5	1,577.1	9,671.6	-	9,671.6	8,094.5	1,577.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
12,802.7	881.6	11,921.1	8,191.3	3,729.8	12,802.7	881.6	11,921.1	8,191.3	3,729.8	<b>סך הכל חובות*</b>
<b>מזה:</b>										
49.6	-	49.6	20.6	29.0	49.6	-	49.6	20.6	29.0	חובות בארגון מחדש
49.7	-	49.7	3.2	46.5	49.7	-	49.7	3.2	46.5	חובות פגומים אחרים
99.3	-	99.3	23.8	75.5	99.3	-	99.3	23.8	75.5	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
חובות בפיגור 90 ימים או יותר										
9.9	-	9.9	5.5	4.4	9.9	-	9.9	5.5	4.4	חובות בעייתיים אחרים
144.4	-	144.4	57.1	87.3	144.4	-	144.4	57.1	87.3	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
253.6	-	253.6	86.4	167.2	253.6	-	253.6	86.4	167.2	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>
51.1	-	51.1	3.8	47.3	51.1	-	51.1	3.8	47.3	שנבדקו על בסיס פרטי
78.6	-	78.6	56.9	21.7	78.6	-	78.6	56.9	21.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129.7	-	129.7	60.7	69.0	129.7	-	129.7	60.7	69.0	<b>סך הכל*</b>
25.5	-	25.5	2.1	23.4	25.5	-	25.5	2.1	23.4	* מזה בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016			
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סך הכל	מסחרי פרטי		סך הכל	פרטי מסחרי		
139.4	63.6	75.8	141.6	64.0	77.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
4.4	3.4	1.0	6.5	2.0	4.5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(16.2)	(7.6)	(8.6)	(16.1)	(8.1)	(8.0)	מחיקות חשבונאיות
13.5	6.6	6.9	11.2	6.6	4.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2.7)	(1.0)	(1.7)	(4.9)	(1.5)	(3.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
141.1	66.0	75.1	143.2	64.5	78.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
9.6	2.0	7.6	8.2	1.5	6.7	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016			
הפרשה להפסדי אשראי						
בלתי מבוקר						
סך הכל	מסחרי פרטי		סך הכל	פרטי מסחרי		
159.6	69.5	90.1	137.7	62.6	75.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(0.2)	(2.9)	2.7	14.4	3.2	11.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(63.9)	(24.7)	(39.2)	(66.9)	(24.2)	(42.7)	מחיקות חשבונאיות
45.6	24.1	21.5	58.0	22.9	35.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(18.3)	(0.6)	(17.7)	(8.9)	(1.3)	(7.6)	מחיקות חשבונאיות נטו
141.1	66.0	75.1	143.2	64.5	78.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
9.6	2.0	7.6	8.2	1.5	6.7	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**ביאור 7 – פיקדונות הציבור**

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד  
בישראל

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2015	2016	
			(בלתי מבוקר)
			<b>פקדונות לפי דרישה</b>
7,686.2	7,143.7	8,954.6	אינם נושאים ריבית
193.0	130.7	123.0	נושאים ריבית
7,879.2	7,274.4	9,077.6	סה"כ לפי דרישה
7,575.1	7,577.9	7,681.7	לזמן קצוב <sup>(1)</sup>
15,454.3	14,852.3	16,759.3	<b>סך כל פקדונות הציבור<sup>(2)</sup></b>
-	-	-	(1) מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית
			(2) מזה:
13,088.8 *	12,561.9	14,456.2	פיקדונות של אנשים פרטיים
9.2 *	110.8	29.0	פיקדונות של גופים מוסדיים
2,356.3 *	2,179.6	2,274.1	פיקדונות של תאגידים ואחרים

\* סווג מחדש

**ב. פיקדונות הציבור לפי גודל**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2015	2016	
			תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
			עד 1
11,359.8	10,959.8	12,399.9	מעל 1 עד 10
3,314.4	3,101.8	3,774.2	מעל 10 עד 100
780.1	690.7	585.2	מעל 100 עד 120
-	100.0	-	סך הכל
15,454.3	14,852.3	16,759.3	

## ביאור 7א – זכויות עובדים

### 1. תיאור ההטבות

א. לתיאור ההטבות ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015.

### ב. התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - "הוראת התייעלות"). בהתאם למכתב על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב שנתית להתייעלות.

תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר.

בהמשך למהלכי התייעלות בהם נקט הבנק בשנתיים האחרונות, ביום 10 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק עדכון התוכנית האסטרטגית של הבנק בהיבט מהלכי התייעלות. מהלכי התייעלות כוללים, בין השאר, המשך הרחבת פעילות באמצעים דיגיטליים; צמצום שטחי נדל"ן בין השאר בשל צמצום מספר הסניפים; מהלכי התייעלות בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה וסגירה הדרגתית של פעילות. כתוצאה מכך צפויה ירידה במצבת כח האדם של הבנק בכ- 120 עובדים עד לסוף שנת 2020, מתוכם כ- 40% בפרישה מוקדמת מרצון שתמשיך להעשות על בסיס הצעות פרטניות ולגופם של מקרים.

הבנק קיבל אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר.

עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי התייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ- 63 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, אשר מתוכם, סך של 4.5 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, נקפו כהוצאה ברווח והפסד ברבעון השלישי של השנה (העלות מבוססת על הנחות אקטואריות, בין השאר ביחס לעלות הפרישה של עובדים). השפעת מהלכי התייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון מוערכת בקיטון של כ-0.4% ותיקוף, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים.

### עקרונות הטיפול החשבונאי

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית לעובדים בגין מהלכי התייעלות, יטופלו כהפסד אקטוארי ויזקפו לרווח כולל אחר.

בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות המהלכים כחלק מיתרת רווחים והפסדים אקטואריים בשיטת הקו הישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנוטרת של העובדים. במידה ובשנה מסוימת יעלו סך התשלומים בגין פיצויים על עלות השירות ועלות הרבית שהוכרו באותה שנה, תיושם חשבונאות סילוק ובהתאם יואץ קצב הפחתת "הרווחים והפסדים אקטואריים" באותה תקופה, כך שיותאם לקצב סילוק ההתחייבות האקטוארית בתקופה.

### ג. חתימת הסכם שכר קיבוצי לשנים 2016-2017

- ביום 23 באוגוסט 2016 חתמו הנהלת הבנק, ועד העובדים והסתדרות העובדים הכללית החדשה על הסכם קיבוצי במסגרתו סוכם על שינויים בתנאי ההעסקה הכוללים, בין היתר, תיגמול שוטף, זכויות נצברות, היקף העסקה, ועוד. חתימת ההסכם ואישורו על ידי הדירקטוריון בחודש ספטמבר 2016 הביאו לסיומו של סכסוך עבודה שהוכרז בחודש מאי 2016.

- במסגרת ההסכם סוכם על תשלום מיידי של הערך המהוון של פדיון דמי מחלה בפרישה כפי שחושב ונצבר בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2015. החל מחתימת ההסכם לא יהיו העובדים זכאים לפדיון דמי מחלה אך לא ייפגעו זכויות אחרות הקשורות בדמי מחלה כגון צבירה וניצול ימי מחלה.

- על פי ההסכם ישמרו הצדדים על שקט תעשייתי בנושאים שהוסדרו בהסכם עד ליום 31 במרס 2018.

**ביאור 7א – זכויות עובדים (המשך)**

**2. מחויבות ומצב המימון**  
**א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה**

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
162.6 *	162.6	155.2 *	164.0	156.5	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
6.1	4.8	4.7	1.6	0.7	עלות שירות
5.4	3.8	3.6	1.4	1.2	עלות ריבית
(0.2)	(5.2)	65.3	(5.9)	60.8	הפסד אקטוארי (רווח)
(15.6)	(7.6)	(14.7)	(2.3)	(3.7)	הטבות ששולמו
(3.1)	(3.1)	-	(3.5)	(1.4)	אחר
155.2	155.3	214.1	155.3	214.1	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

\* סווג מחדש

הטבות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
40.3	40.3	39.3	41.7	43.2	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
2.0	1.1	0.4	0.4	(0.3)	עלות שירות
1.9	1.5	1.0	0.5	0.1	עלות ריבית
(4.1)	(1.1)	8.5	(1.3)	5.8	הפסד אקטוארי (רווח)
(0.8)	(0.7)	(0.6)	(0.2)	(0.2)	הטבות ששולמו
39.3	41.1	48.6	41.1	48.6	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה

**ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית**

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
137.3 *	137.3	136.1 *	140.5	132.7	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה
3.5	0.5	2.0	(5.0)	1.6	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
3.8	2.6	2.7	0.9	1.0	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(8.5)	(4.8)	(9.1)	(0.8)	(3.6)	הטבות ששולמו
136.1	135.6	131.7	135.6	131.7	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה
(19.1)	(19.7)	(82.4)	(19.7)	(82.4)	מצב המימון - נכס (התחייבות) נטו שהוכר בסוף התקופה*

\* סווג מחדש

\*\* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ביאור 7א – זכויות עובדים (המשך)

2. מחויבות ומצב המימון (המשך)

ג. סכומים שהוכרו במאזן

תכניות פיצויים				
ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	2015	2016	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
-	-	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
19.1	19.7	82.4	82.4	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
19.1	19.7	82.4	82.4	התחייבות נטו שהוכרה בסוף התקופה

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת המס

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים			
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
0.7	3.8	10.1	6.2	2.7	68.0	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
0.7	3.8	10.1	6.2	2.7	68.0	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

3. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכנית פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
6.1	4.8	4.7	1.6	0.7	עלות שירות
5.4	3.8	3.6	1.4	1.2	עלות ריבית
(5.0)	(3.4)	(3.1)	(1.2)	(0.7)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית*
0.2	0.1	4.5	-	4.5	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(3.1)	(3.1)	-	(3.5)	(1.4)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
3.6	2.2	9.7	(1.7)	4.3	סך עלות ההטבה, נטו



**ביאור 7א – זכויות עובדים (המשך)**

**3. הוצאה לתקופה (המשך)**

**א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד (המשך)**

הטבות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
2.0	1.1	0.4	0.4	(0.3)
1.9	1.5	1.0	0.5	0.1
0.2	0.2	(0.9)	-	(1.0)
4.1	2.8	0.5	0.9	(1.2)

עלות שירות	
עלות ריבית	
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:	
הפסד (רווח) אקטוארי נטו	
<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>	

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

תכנית פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
1.3	(2.3)	66.4	0.3	59.9
(0.2)	(0.1)	(4.5)	-	(4.5)
1.1	(2.4)	61.9	0.3	55.4
3.6	2.2	9.7	(1.7)	4.3
4.7	(0.2)	71.6	(1.4)	59.7

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה	
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	
<b>סך הכל הוכר ברווח כולל אחר</b>	
<b>סך עלות ההטבה נטו</b>	
<b>סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה</b>	
<b>וברוח כולל אחר</b>	

הטבות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2015	2016	2015	2016
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(4.1)	(1.1)	8.5	(1.3)	5.7
(0.2)	(0.2)	0.9	-	1.0
(4.3)	(1.3)	9.4	(1.3)	6.7
4.1	2.8	0.5	0.9	(1.2)
(0.2)	1.5	9.9	(0.4)	5.5

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה	
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי	
<b>סך הכל הוכר ברווח כולל אחר</b>	
<b>סך עלות ההטבה נטו</b>	
<b>סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה</b>	
<b>וברוח כולל אחר</b>	

**ביאור 7א – זכויות עובדים (המשך)**

**3. הוצאה לתקופה (המשך)**

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

הטבות	תכנית פיצויים	לאחר פרישה
רווח) הפסד אקטוארי נטו	1.0	0.2
סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר	1.0	0.2

**4. הנחות**

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015

(1) ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

הטבות לאחר פרישה		תכנית פיצויים		שיעור ההיוון*
ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2.25%	2.45%	1.68%	2.02%	1.47%

(2). ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

תכנית פיצויים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016	
2015	2016	2015	2016	2015	2016
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
2.08%	1.47%	1.01%	1.47%	1.80%	1.68%

הטבות לאחר פרישה					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016	
2015	2016	2015	2016	2015	2016
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
2.36%	1.92%	1.37%	1.92%	2.23%	2.25%

\* במונחים ריאליים

**ביאור 7א – זכויות עובדים (המשך)**
**4. הנחות (המשך)**

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

הטבות לאחר פרישה			תכנית פיצויים		
גידול בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016
(6.1)	(6.4)	(5.1)	(2.4)	(2.3)	(4.4)
(3.4)	(3.8)	(1.1)	6.6	5.1	4.4
7.7	8.2	6.2	4.7	4.1	8.1
קיטון בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016
8.1	8.3	6.8	4.8	4.3	8.3
4.2	4.5	1.3	(6.9)	(6.1)	(4.3)
(5.8)	(6.4)	(5.0)	(2.4)	(2.2)	(4.5)
					שיעור ההיוון
					שיעור עזיבה
					שיעור גידול בתגמול

**5. נכסי תוכנית**
**תזרימי מזומנים**
**(1) הפקדות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית* 2016
	2015	2016	2015	2016	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
3.8	2.6	2.7	0.9	1.0	0.9

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך יתרת שנת 2016.

## ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

### (1) 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 3.

הוראות באזל 3 קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

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

היישום של 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 3 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 מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 60%.

### א. יעד הלימות הון

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל 3- 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. בנוסף, בעקבות הדרישות שנקבעו בהוראה 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.02% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.52%.

בעקבות אימוץ הוראות באזל 3 בישראל ודרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 329, בחודש אפריל 2016 אושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה מדיניות לפיה על הבנק להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלו. בהתאם להחלטה זו, יחס הון רובד 1 ויחס ההון הכולל יעמדו על שיעור מינימאלי של 9.3%- ו-12.5% בהקבלה, בצירוף יעד תוספת ההון הנובעת מדרישת הפיקוח בנושא הלוואות לדיור כפי שצוינה לעיל.

**ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**

**1. הלימות ההון (המשך):**

**מגבלות על חלוקת דיבידנד**

חלוקת דיבידנד כפופה לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווח הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין, לרבות אלו הקבועות בחוק החברות.

**ב. להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחס הלימות המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון".**

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>1. הון לאורך חישוב יחס ההון</b>			
1,165.3	1,147.0	1,241.1	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
404.9	428.0	349.0	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,570.2	1,575.0 (2)	1,590.1	<b>סך הכל הון כולל</b>
<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
10,761.7	10,811.6	10,383.6	סיכון אשראי
47.5	57.5	63.2	סיכוי שוק
1,045.0	1,044.0	1,039.4	סיכון תפעולי
11,854.2	11,913.1 (2)	11,486.2	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
9.83%	9.63%	10.81%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.25%	13.22%	13.84%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.02%	9.01%	9.02%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)
12.52%	12.51%	12.52%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (1)

(1) לרבות דרישת הון בשיעור המבטאת 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס הון הכולל המזערי שיידרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.02% ו-12.52%, בהתאמה.

(2) נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן – התאמות בגין תכנית ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה עד יום 1 בינואר 2021. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף ד. להלן.

מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של כ-57 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

הערה:

התאמות פיקוחיות וניכויים – בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.

**ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**

1. הלימות ההון (המשך):

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,164.7	1,146.6	1,199.1	1. הון עצמי רובד 1
(2.5)	(2.5)	(2.5)	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
3.4	3.2	4.2	מניות בכורה צוברות ומשתתפות שלא הוכרו כהון רובד 1
0.9	0.7	1.7	יישום הוראות המעבר בגין אימוץ כללי חשבונאות מקובלים בנושא זכויות עובדים
1,165.6	1,147.3	1,200.8	סך ההבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
(0.3)	(0.3)	(0.5)	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(0.3)	(0.3)	(0.5)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין תכנית התייעלות-
			<b>הון עצמי רובד 1</b>
-	-	40.8	סך ההתאמות בגין תכנית התייעלות- הון עצמי רובד 1
1,165.3	1,147.0	1,241.1	<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
			<b>2. הון רובד 2</b>
293.9	321.9	234.1	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
111.0	106.1	114.9	הון רובד 2: הפרשות לפני ניכויים
404.9	428.0	349.0	<b>סך הכל רובד 2</b>
1,570.2	1,575.0	1,590.1	<b>סך כל ההון</b>

ד. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר
(1) 9.80%	9.60%	10.36%	בהוראה 299
0.03%	0.03%	0.04%	השפעת הוראות המעבר
9.83%	9.63%	10.40%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות
		0.41%	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
		10.81%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות

(1) לרבות השפעת אימוץ לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

## ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ה. גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות הון של הבנק

### ה(1). רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות הון 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 הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.

### ה(2). 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". החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין ו-203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידי בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים כבורסה 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  
- ביטחונות 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 יחול מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.  
הבנק פועל לעדכן את אופן חישוב יחסי הון ויחס המינוף בהתאם לעדכון ההוראה כאמור. כמו כן הבנק בוחן את השפעת העדכון כאמור על תכנון ההון, יעדי ההון ויעד המינוף שלו.  
להערכת הבנק, ההשפעה המירבית הצפויה של אימוץ חוזר "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" נכון למועד הדיווח הינה הפחתה בשיעור של כ-0.05% ביחס הון עצמי רובד 1, ושינוי דומה ביחס ההון הכולל של הבנק.

### ה(3). דרישות הון וניכוי מההון בגין נכס מס נדחה

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

**ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**

**(2). יחס המינוף לפי הוראת 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 בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 5%. הדרישה לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. הבנק שייך לקבוצת תאגידיים ז. יחס המינוף של הבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף".

**א. בנתוני הבנק**

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2015	2015	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,165.3	1,147.0	1,241.1	הון רובד 1 (1)
20,348.5	19,849.0	22,180.3	סך החשיפות
5.73%	5.78%	5.60%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות, ראה סעיף (1) ד. לעיל.



**ביאור 8 – הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**

**ב. גורמים שעשויים להשפיע באופן מהותי על יחס המינוף**

השינויים בהיקף החשיפות והון רובד 1 של הבנק עשויים להוביל לשינויים ביחס המינוף של הבנק. לשינויים האפשריים בהון הרגולטורי ראה ביאור 8(1)ד לעיל.

להלן ניתוח השפעת האפשרויות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2016

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הבנק	בנק
0.5%	0.2%	
באחוזים		

**(3) 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 מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

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

בעקבות אימוץ הוראות באזל בישראל כאמור לעיל, החליט דירקטוריון הבנק כי יעד היחס של הבנק והקבוצה החל מיום 1 באפריל 2015 יעמוד על שיעור הגבוה ב-20% מהדרישה המזערית. במהלך התקופה הנסקרת הבנק עמד ביחס כיסוי נזילות הנדרש.

יחס כיסוי הנזילות בבנק מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221, בדבר "יחס כיסוי נזילות"

30 בספטמבר		31 בדצמבר	יחס כיסוי הנזילות*
2015	2016	2015	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
באחוזים		באחוזים	
406%	341%	376%	
באחוזים		באחוזים	
80%	60%	60%	יחס כיסוי הנזילות הנדרש על ידי המפקח על הבנקים**

\* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.  
\*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים יגדל באופן הדרגתי מ-60% ליום 1 באפריל 2015, 80% ליום 1 בינואר 2016 ולשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017. יחד עם זאת מצופה כי בנק שיחס כיסוי הנזילות שלו עלה על 100% ביום יישום ההוראה לא ירד משיעור של 100% בתקופת המעבר.

## ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

לבנק קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לסוף תקופת הדיווח כדלהלן:  
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
	2015	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.4	4.0	4.3	בשנה הראשונה
15.9	15.8	16.8	בשנה השנייה
14.2	14.5	14.9	בשנה השלישית
14.0	12.8	14.7	בשנה הרביעית
12.6	12.7	13.3	בשנה החמישית
* 62.6	71.7	68.8	מעל חמש שנים
135.7	131.5	132.8	סך הכל

\* הוצג מחדש

### ב. תביעות משפטיות ובקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק

1) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תביעות משפטיות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט בביאור 24 ב לדוחות הכספיים השנתיים. לדעת הנהלת הבנק המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות הבקשות לאישור התובענות הייצוגיות ובכללן הערכה של סיכויי התביעה שנכללת בסעיף 24.ב.2) בדוח הכספי השנתי, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

להלן פרטי תובענות שהוגשו בעבר כנגד הבנק, ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוח הכספיים לשנת 2015:

ביום 1 באפריל 2015 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה בסך 661 מיליון ש"ח כתובענה ייצוגית שעניינה הטעיית לקוחות בנוגע למהות ערבות מדינה בהלוואות הניתנות לעסקים על ידי הבנק בערבות מדינה. לטענת המבקשים לא הוסבר להם כערכים להלוואות אלו כי ערבות המדינה היא ערבות שיורית אשר תמומש על ידי הבנק רק לאחר מימוש בטחונות ומיצוי הליכים נגד הערבים להלוואה. ביום 13 ביולי 2016 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

2) כמו כן, תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות ובקשות לאישור תובענות ייצוגיות המפורטת להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית באשר לסיכויי הליך משפטי זה, בשלב זה, לא ניתן להעריך את סיכוייה ומטעם זה לא בוצעה בגין הפרשה.

ביום 5 בספטמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, הבנק הבינלאומי ו-8 בנקים נוספים. עניינה של התובענה היא קבוצת הלקוחות עליה חל התעריפון המלא, כפי שפורסם בחודש יולי 2007 (להלן: "התעריפון"). טענת המבקשים בתובענה היא כי התעריפון חל על כלל לקוחות הבנקים, באשר הם, בעוד שהבנקים פרשו את התעריפון כחל רק על לקוחות יחידים ועסקים קטנים. המבקשים מבקשים כי בית המשפט יורה לבנקים להשיב עמלות שנגבו על ידם מלקוחות שאינם חוסים תחת הגדרת "יחיד או עסק קטן" ואשר חויבו בגין עמלות שאינן מצויות בתעריפון. המבקשים אינם יודעים לכמת את סכום התובענה אולם הם מעריכים כי שיעור הנזק לכלל הקבוצה, מגיע לכל הפחות לכמיליארד שקלים (מכל הבנקים יחדיו).  
להערכת הנהלת הבנק סכום החשיפה של הבנק בהתייחס ללקוחותיו אינו מהותי.

3) סכום החשיפה בגין תלויות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגינה הפרשה מסתכם ב-0.5 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2015 – 0.7 מיליון ש"ח).

## ביאור 9 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הסכמים מהותיים

#### מכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון

בחודש נובמבר 2015 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי ולניהול חשבון לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגימלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגימלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל-7 שנים החל מחודש יוני 2016.

במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון. תנאי הריבית ללקוח יקבעו על ידי משרד הביטחון ועל פי תנאי המכרז הוא זה שיישא בכל הפסדי האשראי. משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות.

כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי הבנק במחנות צה"ל. למשרד הביטחון ניתנה האפשרות לבחור בהפעלתם של חלק מן הסניפים. במסגרת זו סוכם כי הבנק ימשיך להפעיל את הסניפים בפריסה הנוכחית.

הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

#### מכרז החשב הכללי להעמדת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

בחודש ינואר 2016, זכה הבנק בשותפות עם מיטב ד"ש גמל ופנסיה (להלן "מיטב ד"ש") במכרז החשב הכללי במשרד האוצר לבחירת שותפויות פיננסיות להעמדת הלוואות לעסקים קטנים בערבות המדינה. הבנק ומיטב ד"ש צפויים להעמיד אשראי לעסקים קטנים ובינוניים ב-4 השנים הקרובות.

**ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון**

**א. היקף הפעילות**

**1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים**

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל מדד
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup></b>					
211.8	-	-	-	211.8	-
211.8	-	-	-	211.8	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
211.8	-	-	-	211.8	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>					
918.9	-	-	918.9	-	-
231.9	-	-	-	231.9	-
1,150.8	-	-	918.9	231.9	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
231.9	-	-	-	231.9	-
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>					
<b>חוזי אופציה שנסחרים בבורסה</b>					
307.0	-	300.5	6.5	-	-
307.0	-	300.5	6.5	-	-
<b>חוזי אופציה אחרים</b>					
192.0	-	139.9	52.1	-	-
191.2	-	139.9	51.3	-	-
997.2	-	880.8	116.4	-	-
מזה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
0.1	-	-	0.1	-	-
<b>ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
2,359.9	-	880.8	1035.4	443.7	-
<b>סך הכל</b>					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.  
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

**ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
שקל מדד	אחר				
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup></b>					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	15.9	-	-	15.9	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>					
-	-	-	0.6	0.6	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	13.6	-	6.2	19.8	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup></b>					
-	-	5.7	0.7	6.4	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	5.7	0.7	6.4	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	5.7	1.3	7.0	<b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי<sup>3,4</sup></b>
-	29.5	5.7	6.9	42.1	<b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>3,4</sup></b>

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 2.4 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 בספטמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
<b>א. נגזרים מגדרים 1</b>					
					Swaps
190.1	-	-	-	190.1	-
190.1	-	-	-	190.1	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
190.1	-	-	-	190.1	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>					
					חוזי Forward
978.2	-	-	827.5	-	150.7
					Swaps
298.6	-	-	-	298.6	-
1,276.8	-	-	827.5	298.6	150.7
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
298.6	-	-	-	298.6	-
<b>ג. נגזרים אחרים 1</b>					
<b>חוזי אופציה שנסחרים בבורסה</b>					
					אופציות שנכתבו
779.7	-	767.0	12.7	-	-
779.7	-	767.0	12.7	-	-
<b>חוזי אופציה אחרים</b>					
					אופציות שנכתבו
81.2	-	35.8	45.4	-	-
					אופציות שנקנו
79.8	-	35.8	44.0	-	-
1,720.4	-	1,605.6	114.8	-	-
<b>ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
0.1	-	-	0.1	-	-
3,187.4	-	1,605.6	942.4	488.7	150.7
<b>סך הכל</b>					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.  
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

**ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל מדד
<b>א. נגזרים מגדרים 1</b>					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
9.2	-	-	-	9.2	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>					
7.8	-	-	7.8	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
26.2	-	-	1.1	23.6	1.5
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ג. נגזרים אחרים 1</b>					
8.7	-	8.0	0.7	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
8.8	-	8.0	0.8	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
16.5	-	8.0	8.5	-	-
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>3,4</sup>					
44.2	-	8.0	1.9	32.8	1.5
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>3,4</sup>					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.7 מיליון ש"ח.
- (4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

**ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**

**א. היקף הפעילות**

**1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים**

31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל מדד	אחר
<b>א. נגזרים מגדרים 1</b>					
186.4	-	-	-	186.4	-
186.4	-	-	-	186.4	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
186.4	-	-	-	186.4	-
<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>					
895.9	-	-	795.7	-	100.2
חוזי Forward					
239.1	-	-	-	239.1	-
Swaps					
1,135.0	-	-	795.7	239.1	100.2
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
239.1	-	-	-	239.1	-
<b>ג. נגזרים אחרים 1</b>					
<b>חוזי אופציה שנסחרים בבורסה</b>					
431.9	-	426.3	5.6	-	-
אופציות שנכתבו					
431.9	-	426.3	5.6	-	-
אופציות שנקנו					
<b>חוזי אופציה אחרים</b>					
84.8	-	40.8	44.0	-	-
אופציות שנכתבו					
83.5	-	40.8	42.7	-	-
אופציות שנקנו					
1,032.1	-	934.2	97.9	-	-
סך הכל					
<b>ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
-	-	-	-	-	-
2,353.5	-	934.2	893.6	425.5	100.2
סך הכל					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.  
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.



**ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**
**א. היקף הפעילות (המשך)**
**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
						<b>א. נגזרים מגדרים 1</b>
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7.7	-	-	-	7.7	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>ב. נגזרים ALM<sup>1,2</sup></b>
3.6	-	-	3.6	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
18.3	-	-	1.0	16.2	1.1	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>ג. נגזרים אחרים 1</b>
6.6	-	6.2	0.4	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
6.7	-	6.2	0.5	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
10.2	-	6.2	4.0	-	-	<b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי<sup>3,4</sup></b>
32.7	-	6.2	1.5	23.9	1.1	<b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>3,4</sup></b>

(1) למעט חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.1 מיליון ש"ח.

(4) היתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

**ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
**ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה**

30 בספטמבר 2016			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	3.7	3.3	7.0
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:			
-	-	0.1	0.1
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
-	3.7	3.2	6.9
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	22.4	3.2	25.6
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>1</sup>			
-	26.1	6.4	32.5
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים			
-	38.5	3.6	42.1
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

30 בספטמבר 2015			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	11.4	5.1	16.5
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	-	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
-	11.4	5.1	16.5
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	14.5	2.7	17.2
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים <sup>1</sup>			
-	25.9	7.8	33.7
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
-	39.8	4.4	44.2
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

31 בדצמבר 2015			
(מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	6.2	4.0	10.2
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	-	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל			
-	6.2	4.0	10.2
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	13.9	2.8	16.7
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין נגזרים <sup>1</sup>			
-	20.1	6.8	26.9
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
-	29.7	3.0	32.7
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			

בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2016 ו-2015 ובשנת 2015 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ביאור 10 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פרוט מועדי פירעון- סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה

30 בספטמבר 2016					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
-	-	-	-	-	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-שקל מדד
443.7	194.3	87.9	-	161.5	-אחר
1,035.4	-	-	183.6	851.8	חוזי מטבע חוץ
880.8	-	169.9	115.5	595.4	חוזים בגין מניות
2,359.9	194.3	257.8	299.1	1,608.7	<b>סך הכל</b>
30 בספטמבר 2015					
(בלתי מבוקר)					
3,187.4	170.8	326.4	241.4	2,448.8	<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2015					
(מבוקר)					
2,353.5	167.4	165.8	301.0	1,719.3	<b>סך הכל</b>

## ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. כללי

ביום 3 בנובמבר 2014 פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. להלן השינויים העיקריים הכלולים בו:

נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים, המבוססות בעיקרן על סיווג הלקוחות על פי מחזור הפעילות של הלקוח. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: משקי בית, בנקאות פרטית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי. נוספה דרישה לגילוי נפרד על המגזר "ניהול פיננסי".

ההוראות שנקבעו בחוזר חלות באופן מלא החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016, למעט הגילוי הנפרד על מגזר ניהול פיננסי שיוצג באופן מלא החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. ליישום ההוראה לראשונה השפעה הצגתית על הדוחות הכספיים של הבנק.

להלן הגדרות ומאפייני מגזרי הפעילות הפיקוחיים:

### ב. 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 פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.

- משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.

**לקוחות עיסקיים** מסווגים למגזרי פעילות לפי מחזור הפעילות כלומר מחזור מכירות או היקף הכנסות שנתיות. עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליוני ש"ח.

- עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליוני ש"ח וקטן מ- 50 מיליוני ש"ח.

- עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליוני ש"ח וקטן מ- 250 מיליוני ש"ח.

- עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליוני ש"ח.

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל נקבע כי לקוח עיסקי אשר החבות שלו לבנק עד 300 אלפי ש"ח ולבנק אין מידע על מחזור הפעילות שלו, יסווג למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) כאשר במקום סך הנכסים במאזן הסיווג ייעשה לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10.

**גופים מוסדיים** - בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים כולל קופות גמל קרנות נאמנות קרנות פנסיה קרנות השתלמות חברות ביטוח

**מגזר ניהול פיננסי** כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעולות נוספות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. בהתאם להוראות אילו לא נכלל גילוי נפרד אודות מגזר זה.

**מגזר אחר** - לרבות פעילויות שהופסקו, רווחים מיעודות ותוצאות אחרות הקשורות לזכויות עובדים שלא שויכו למגזרי הפעילות האחרים, פעילויות שלא שויכו למגזרים האחרים, והתאמות בין סך כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך כל הפריטים בדוח הכספי המאוחד.

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

**ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
114.7	10.5	-	5.4	8.0	29.5	-	61.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
10.1	1.5	-	0.3	0.3	0.9	0.4	6.7	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
104.6	9.0	-	5.1	7.7	28.6	(0.4)	54.6	מחיצוניים
-	(1.1)	-	(0.7)	(0.7)	(2.7)	1.1	4.1	בינמגזרי
104.6	7.9	-	4.4	7.0	25.9	0.7	58.7	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
								הכנסות שאינן מריבית:
61.0	3.3	-	0.1	1.6	8.4	2.6	45.0	מחיצוניים
165.6	11.2	-	4.5	8.6	34.3	3.3	103.7	<b>סך הכנסות</b>
6.5	-	-	(3.2)	1.6	5.9	-	2.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
127.2	1.1	-	4.2	3.8	20.2	1.9	96.0	לחיצוניים
127.2	1.1	-	4.2	3.8	20.2	1.9	96.0	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
31.9	10.1	-	3.5	3.2	8.2	1.4	5.5	רווח לפני מסים
11.4	3.9	-	1.2	1.2	2.9	0.6	1.6	הפרשה למסים על הרווח
20.5	6.2	-	2.3	2.0	5.3	0.8	3.9	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
20,192.5	7,839.1	0.4	800.7	844.3	2,296.2	19.7	8,392.1	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
12,342.2	-	0.4	789.9	844.3	2,295.8	19.7	8,392.1	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
								יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12,524.9	-	2.5	952.8	827.8	2,206.7	19.7	8,515.4	
92.6	-	-	-	21.4	43.0	-	28.2	יתרת חובות פגומים
16.6	-	-	-	-	11.0	-	5.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
18,992.2	2,117.1	25.0	222.3	521.5	1,769.6	922.7	13,414.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>
								מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
16,731.2	-	25.0	126.0	486.2	1,757.3	922.7	13,414.0	
								יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
16,759.3	-	29.0	230.5	450.5	1,593.1	851.3	13,604.9	
11,454.9	1,218.4	5.2	979.7	990.9	1,917.1	27.5	6,316.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א),(ב)</sup>
11,486.2	1,271.2	2.5	964.9	1,047.4	1,931.6	28.7	6,239.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
12,309.4	-	3.8	219.4	207.3	469.8	2,402.9	9,006.2	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>								
89.6	-	-	4.5	7.0	25.5	0.1	52.5	מרווח מפעילות מתן אשראי
9.1	-	-	0.1	0.2	0.7	0.6	7.5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5.9	7.9	-	(0.2)	(0.2)	(0.3)	-	(1.3)	אחר
104.6	7.9	-	4.4	7.0	25.9	0.7	58.7	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
105.5	10.2	0.1	4.6	7.8	28.8	(0.3)	54.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
14.4	5.6	-	0.3	0.5	1.0	0.3	6.7	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
91.1	4.6	0.1	4.3	7.3	27.8	(0.6)	47.6	מחיצוניים
-	2.5	-	(0.7)	(0.9)	(3.3)	0.9	1.5	בינמגזרי
91.1	7.1	0.1	3.6	6.4	24.5	0.3	49.1	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
								הכנסות שאינן מריבית:
57.4	(0.9)	-	1.1	1.9	9.1	2.9	43.3	מחיצוניים
148.5	6.2	0.1	4.7	8.3	33.6	3.2	92.4	<b>סך הכנסות</b>
4.4	-	-	(0.2)	0.8	0.4	-	3.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
123.6	1.3	0.4	2.8	3.8	19.1	2.3	93.9	לחיצוניים
123.6	1.3	0.4	2.8	3.8	19.1	2.3	93.9	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
20.5	4.9	(0.3)	2.1	3.7	14.1	0.9	(4.9)	רווח לפני מסים
8.3	2.4	-	0.8	1.5	5.7	0.2	(2.3)	הפרשה למסים על הרווח
12.2	2.5	(0.3)	1.3	2.2	8.4	0.7	(2.6)	<b>רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015								
(בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
18,221.4	6,250.3	1.8	706.8	860.8	2,342.6	29.0	8,030.1	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
11,875.5	-	1.8	669.9	830.8	2,313.9	29.0	8,030.1	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
11,977.1	-	2.2	903.0	709.7	2,214.7	19.3	8,128.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
142.4	-	-	2.4	28.8	73.3	-	37.9	יתרת חובות פגומים
2.1	-	-	-	-	0.6	-	1.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
17,087.3	2,345.6	125.2	204.6	489.1	1,646.3	722.1	11,554.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>
14,606.1	-	125.2	98.4	469.5	1,636.5	722.1	11,554.4	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
14,852.3	-	110.8	274.2	398.9	1,506.5	660.5	11,901.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,912.5	786.0	14.4	868.1	979.9	1,645.1	31.3	7,587.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א),(ב)</sup>
11,913.1	966.9	3.2	1,034.2	933.7	1,703.4	31.3	7,240.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
13,217.2	-	(5.1)	236.8	184.9	607.9	2,616.2	9,576.5	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>								
79.9	-	-	3.9	6.5	24.2	-	45.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
6.9	-	-	-	0.2	0.7	0.3	5.7	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4.3	7.1	0.1	(0.3)	(0.3)	(0.4)	-	(1.9)	אחר
91.1	7.1	0.1	3.6	6.4	24.5	0.3	49.1	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.



**ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**
**ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016								
(בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
368.7	22.1	-	19.5	20.9	83.6	0.8	221.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
23.4	9.4	-	0.7	0.7	1.8	0.5	10.3	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
345.3	12.7	-	18.8	20.2	81.8	0.3	211.5	מחיצוניים
-	4.7	-	(1.8)	(1.5)	(6.6)	1.4	3.8	בינמגזרי
345.3	17.4	-	17.0	18.7	75.2	1.7	215.3	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
								הכנסות שאינן מריבית:
176.0	8.6	-	1.8	4.8	24.1	6.4	130.3	מחיצוניים
521.3	26.0	-	18.8	23.5	99.3	8.1	345.6	<b>סך הכנסות</b>
14.4	-	-	(4.0)	1.0	14.0	-	3.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
385.5	3.1	0.1	12.2	10.7	63.0	4.6	291.8	לחיצוניים
385.5	3.1	0.1	12.2	10.7	63.0	4.6	291.8	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
121.4	22.9	(0.1)	10.6	11.8	22.3	3.5	50.4	רווח לפני מסים
47.0	8.9	-	4.1	4.6	8.4	1.4	19.6	הפרשה למסים על הרווח
74.4	14.0	(0.1)	6.5	7.2	13.9	2.1	30.8	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
19,887.7	7,730.9	1.1	893.4	747.3	2,212.0	19.1	8,283.9	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
12,140.0	-	1.1	876.6	747.3	2,212.0	19.1	8,283.9	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
12,524.9	-	2.5	952.8	827.8	2,206.7	19.7	8,515.4	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
92.6	-	-	-	21.4	43.0	-	28.2	יתרת חובות פגומים
16.6	-	-	-	-	11.0	-	5.6	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
18,706.4	2,181.3	20.9	369.9	497.6	1,658.2	801.5	13,177.0	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>
16,381.1	-	20.9	287.4	456.4	1,637.9	801.5	13,177.0	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
16,759.3	-	29.0	230.5	450.5	1,593.1	851.3	13,604.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,385.0	1,112.6	6.5	1,008.7	877.7	1,887.3	24.1	6,468.1	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א),(ב)</sup>
11,486.2	1,271.2	2.5	964.9	1,047.4	1,931.6	28.7	6,239.9	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
12,173.3	-	1.9	182.8	214.9	493.2	2,079.9	9,200.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
308.2	-	-	17.3	18.7	74.3	0.1	197.8	<b>הכנסות ריבית, נטו</b>
25.6	-	-	0.3	0.6	1.8	1.6	21.3	מרווח מפעילות מתן אשראי
11.5	17.4	-	(0.6)	(0.6)	(0.9)	-	(3.8)	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
345.3	17.4	-	17.0	18.7	75.2	1.7	215.3	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015								
(בלתי מבוקר)								
סך פעילות	מגזר ניהול	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
ישראל	פיננסי							
304.3	25.4	0.1	17.7	22.2	85.7	-	153.2	הכנסות ריבית מחיצוניים
29.0	11.7	-	0.9	1.0	2.1	0.4	12.9	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
275.3	13.7	0.1	16.8	21.2	83.6	(0.4)	140.3	מחיצוניים
-	8.6	-	(2.0)	(2.4)	(9.6)	1.2	4.2	בינמגזרי
275.3	22.3	0.1	14.8	18.8	74.0	0.8	144.5	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
								הכנסות שאינן מריבית:
191.2	17.3	-	2.8	6.2	24.9	6.9	133.1	מחיצוניים
466.5	39.6	0.1	17.6	25.0	98.9	7.7	277.6	<b>סך הכנסות</b>
(0.2)	-	-	(2.6)	3.5	1.8	-	(2.9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
387.7	5.7	0.4	10.3	10.6	64.6	4.9	291.2	לחיצוניים
387.7	5.7	0.4	10.3	10.6	64.6	4.9	291.2	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
79.0	33.9	(0.3)	9.9	10.9	32.5	2.8	(10.7)	רווח לפני מסים
30.8	13.5	-	3.8	4.2	12.7	1.0	(4.4)	הפרשה למסים על הרווח
48.2	20.4	(0.3)	6.1	6.7	19.8	1.8	(6.3)	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

ביאור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015								
(בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
17,422.2	5,754.7	1.8	828.8	768.0	2,199.4	19.2	7,850.3	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
11,606.7	-	1.8	788.0	758.0	2,189.4	19.2	7,850.3	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
11,977.1	-	2.2	903.0	709.7	2,214.7	19.3	8,128.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
142.4	-	-	2.4	28.8	73.3	-	37.9	יתרת חובות פגומים
2.1	-	-	-	-	0.6	-	1.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
16,317.1	2,329.4	125.2	447.5	412.5	1,509.1	515.7	10,977.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>
13,818.2	-	125.2	344.8	378.3	1,476.5	515.7	10,977.7	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
14,852.3	-	110.8	274.2	398.9	1,506.5	660.5	11,901.4	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,905.7	1,006.0	1.6	1,035.5	941.9	1,776.3	28.9	7,115.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א),(ב)</sup>
11,913.1	966.9	3.2	1,034.2	933.7	1,703.4	31.3	7,240.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
13,803.7	-	-	236.8	184.9	533.5	2,129.4	10,719.1	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>								
238.3	-	0.1	15.1	18.9	73.3	-	130.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
22.1	-	-	0.4	0.6	1.9	0.8	18.4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14.9	22.3	-	(0.7)	(0.7)	(1.2)	-	(4.8)	אחר
275.3	22.3	0.1	14.8	18.8	74.0	0.8	144.5	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (בלתי מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
408.1	29.3	-	26.7	26.6	112.8	1.2	211.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
30.0	13.6	-	1.2	1.1	4.8	0.1	9.2	הוצאות ריבית מחיצוניים
								הכנסות ריבית, נטו:
378.1	15.7	-	25.5	25.5	108.0	1.1	202.3	מחיצוניים
-	16.9	-	(1.2)	(1.2)	(4.9)	(0.1)	(9.5)	בינמגזרי
378.1	32.6	-	24.3	24.3	103.1	1.0	192.8	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
								הכנסות שאינן מריבית:
251.2	20.7	-	4.3	7.5	32.9	8.6	177.2	מחיצוניים
629.3	53.3	-	28.6	31.8	136.0	9.6	370.0	<b>סך הכנסות</b>
2.5	-	-	(4.1)	10.2	(1.7)	-	(1.9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות:
518.1	7.1	-	15.2	12.4	80.8	5.5	397.1	לחיצוניים
518.1	7.1	-	15.2	12.4	80.8	5.5	397.1	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
108.7	46.2	-	17.5	9.2	56.9	4.1	(25.2)	רווח לפני מסים
43.1	18.1	-	6.9	3.6	22.8	1.6	(9.9)	הפרשה למסים על הרווח
65.6	28.1	-	10.6	5.6	34.1	2.5	(15.3)	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>

**ביאור 11 – מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015								
(מבוקר)								
סך פעילות ישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	
17,728.0	6,003.1	2.1	908.7	713.0	2,177.4	15.3	7,908.4	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
11,669.2	-	2.1	853.0	713.0	2,177.4	15.3	7,908.4	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
11,921.1	-	1.9	935.2	755.3	2,048.9	17.9	8,161.9	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
99.3	-	-	-	30.5	45.1	-	23.7	יתרת חובות פגומים
9.9	-	-	-	-	4.4	5.5	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
16,613.8	2,480.9	88.2	469.4	373.1	1,454.2	541.2	11,206.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>
14,132.9	-	88.2	469.4	373.1	1,454.2	541.2	11,206.8	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
15,454.3	-	9.2	408.8	421.0	1,526.5	799.9	12,288.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,853.8	1,046.7	2.3	1,040.5	851.6	1,816.6	22.8	7,073.3	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א),(ב)</sup>
11,854.2	1,077.1	3.6	1,047.7	692.5	1,868.4	17.4	7,147.5	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
13,806.4	-	2.5	306.3	198.3	561.5	2,087.5	10,650.3	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א),(ג)</sup>
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>								
324.6	-	-	23.5	24.3	102.7	-	174.1	מרווח מפעילות מתן אשראי
28.5	-	-	0.8	0.7	2.2	1.0	23.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25.0	32.6	-	-	(0.7)	(1.8)	-	(5.1)	אחר
378.1	32.6	-	24.3	24.3	103.1	1.0	192.8	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

- א. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 ב. נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 ג. נכסים בניהול – לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות חמישה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

מאפייני הלקוחות והפעילות העיקריים המשמשים מסגרת לשייך למיגזרי הפעילות נקבעו על ידי הבנק.

חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות.

בהתאם להוראות בנק ישראל, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים ייתן בנוסף גילוי על מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה. הפעילות העסקית מנוהלת באמצעות ארבעה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

### הקריטריונים לשייך לקוחות למגזרי הפעילות השונים

השייך למיגזר פעילות נעשה לעיתים על פי קריטריונים נוספים לאלו המצוינים להלן כגון: אופי הפעילות, והיקף ופוטנציאל הפעילות בשוק ההון ועוד. תהליך השייך הכולל בדיקה והתאמת השירות, הוא רציף ומתבטא בעיקר בקביעת קריטריון לצורך שייך לבנקאות הפרטית.

#### פעילות קימעונאית:

**מיגזר בנקאות אישית ופרטית** – מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

#### פעילות עסקית:

**מיגזר עסקים קטנים** – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליוני ש"ח.

**מיגזר בנקאות עסקית** – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל כ- 5 מיליוני ש"ח.

**מיגזר ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים והתחייבויות של הבנק, לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות בכללותם, את הפער בין השווי ההוגן לבין השווי על בסיס צבירה של מכשירים פיננסיים נגזרים ואת תוצאות הפעילות מניהול תיק הנוסטרו (לרבות פעולות מול בנקים ובנק ישראל).

### העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

**הכנסות ריבית, נטו** - כוללות את: המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפיקדונות, המחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפיקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.

ריבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכל מגזר).

מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.

**הכנסות שאינן מריבית** - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מריבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.

**הוצאות תפעוליות** - לכל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות הישירות בסניפי הבנק ובהנהלה המרכזית, הנובעות ממתן שירותים ללקוחות המגזר, וזאת, בהתבסס על תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות עם הלקוח לתשומות עבודה ולעלויות ישירות אחרות. יתר ההוצאות הישירות במטה, מועמסות על המגזר על בסיס פרמטרים ומפתחות העמסה המזוהים עם פעילות היחידה העסקית. ההוצאות העקיפות מועמסות על בסיס מפתחות העמסה קבועים.

**מסים על ההכנסה** - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.

**תשואה להון** - מבטאת את היחס שבין הרווח הנקי של כל אחד מהמגזרים לבין ההון המוקצה למגזר. ההון המוקצה למגזר כולל את ההון הנדרש בגין סיכונים אשראי ובגין הסיכון התפעולי.

**ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
<b>הכנסות ריבית, נטו:</b>					
104.6	9.0	16.1	22.2	57.3	- מחיצוניים
-	(1.2)	(0.9)	(1.0)	3.1	- בינמגזרי
<b>הכנסות שאינן מריבית:</b>					
61.0	3.3	2.7	6.1	48.9	- מחיצוניים
165.6	11.1	17.9	27.3	109.3	<b>סך ההכנסות</b>
6.5	-	3.2	2.4	0.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)</b>					
127.2	0.9	9.4	18.8	98.1	לחיצוניים
-	-	2.1	(2.1)	-	בינמגזרי
31.9	10.2	3.2	8.2	10.3	רווח לפני מיסים
11.4	3.9	1.2	3.1	3.2	הפרשה למיסים על הרווח
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>					
20.5	6.3	2.0	5.1	7.1	
20,192.4	7,839.1	2,172.3	1,731.1	8,449.9	יתרה ממוצעת של נכסים
12,389.9	-	2,100.2	1,704.8	8,584.9	יתרת אשראי לסוף תקופה
16,759.3	-	488.3	1,183.4	15,087.6	יתרת פקדונות לסוף תקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
<b>הכנסות ריבית, נטו:</b>					
91.1	4.6	19.0	20.7	46.8	- מחיצוניים
-	2.5	(3.0)	(0.6)	1.1	- בינמגזרי*
<b>הכנסות שאינן מריבית:</b>					
57.4	(0.9)	2.8	6.0	49.5	- מחיצוניים
148.5	6.2	18.8	26.1	97.4	<b>סך ההכנסות</b>
4.4	-	(2.2)	3.3	3.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)</b>					
123.6	0.6	8.3	17.8	96.9	לחיצוניים
-	-	2.3	(2.3)	-	בינמגזרי
20.5	5.6	10.4	7.3	(2.8)	רווח לפני מיסים
8.3	2.4	4.2	3.0	(1.3)	הפרשה למיסים על הרווח
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>					
12.2	3.2	6.2	4.3	-	
18,221.4	6,250.3	2,228.1	1,691.1	8,051.9	יתרה ממוצעת של נכסים
11,845.6	-	2,134.7	1,662.9	8,048.0	יתרת אשראי לסוף תקופה
14,852.3	6.0	644.9	1,127.6	13,073.8	יתרת פקדונות לסוף תקופה

הערה: מגזרי פעילות בנקאות אישית ובנקאות פרטית אוחדו בדיווח מגזר "בנקאות אישית ופרטית".



**ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
<b>הכנסות ריבית, נטו:</b>					
345.3	12.7	49.4	63.9	219.3	- מחיצוניים
-	4.6	(4.2)	(1.5)	1.1	- בינמגזרי
<b>הכנסות שאינן מריבית:</b>					
176.0	8.6	8.6	18.2	140.6	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
521.3	25.9	53.8	80.6	361.0	<b>סך ההכנסות</b>
14.4	-	-	11.0	3.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
385.5	3.1	28.5	58.4	295.5	<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)</b>
-	-	6.3	(6.3)	-	לחיצוניים
-	-	-	-	-	בינמגזרי
121.4	22.8	19.0	17.5	62.1	רווח לפני מיסים
47.0	8.9	7.3	6.8	24.0	הפרשה למיסים על הרווח
74.4	13.9	11.7	10.7	38.1	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
19,887.7	7,730.9	2,122.5	1,705.5	8,328.8	יתרה ממוצעת של נכסים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית	
<b>הכנסות ריבית, נטו:</b>					
275.3	13.7	55.2	60.9	145.5	- מחיצוניים
-	8.6	(7.0)	(1.7)	0.1	- בינמגזרי*
<b>הכנסות שאינן מריבית:</b>					
191.2	17.3	10.3	18.5	145.1	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמגזרי
466.5	39.6	58.5	77.7	290.7	<b>סך ההכנסות</b>
(0.2)	-	(3.2)	6.7	(3.7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
387.7	5.2	26.8	58.8	296.9	<b>סך ההוצאות התפעוליות והאחרות (לרבות פחת)</b>
-	-	7.0	(7.0)	-	לחיצוניים
-	-	-	-	-	בינמגזרי
79.0	34.4	27.9	19.2	(2.5)	רווח לפני מיסים
30.8	13.5	10.9	7.5	(1.1)	הפרשה למיסים על הרווח
48.2	20.9	17.0	11.7	(1.4)	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
17,422.2	5,754.7	2,159.4	1,654.1	7,854.0	יתרה ממוצעת של נכסים

הערה: מגזרי פעילות בנקאות אישית ובנקאות פרטית אוחדו בדיווח מגזר "בנקאות אישית ופרטית".

ביאור 11א- מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015				
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות אישית ופרטית
<b>הכנסות ריבית, נטו:</b>				
378.1	15.7	74.8	84.3	203.3
-	17.0	(9.0)	(3.2)	(4.8)
<b>הכנסות שאינן מריבית:</b>				
251.2	20.7	13.6	24.8	192.1
<b>סך ההכנסות</b>				
629.3	53.4	79.4	105.9	390.6
2.5	-	1.2	3.8	(2.5)
<b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות (לרבות פחת)</b>				
518.1	7.1	36.0	78.7	396.3
-	-	9.3	(9.3)	-
<b>רווח לפני מיסים</b>				
108.7	46.3	32.9	32.7	(3.2)
<b>הפרשה למיסים על הרווח</b>				
43.1	18.2	13.1	13.0	(1.2)
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות</b>				
65.6	28.1	19.8	19.7	(2.0)
<b>התאגיד הבנקאי</b>				
17,728.0	6,003.1	2,145.8	1,659.6	7,919.5
<b>יתרה ממוצעת של נכסים</b>				
11,791.4	-	2,004.7	1,628.4	8,158.3
<b>יתרת אשראי לסוף תקופה</b>				
15,454.3	6.0	754.3	1,106.4	13,587.6
<b>יתרת פקדונות לסוף תקופה</b>				

הערה: מגזרי פעילות בנקאות אישית ובנקאות פרטית אוחדו בדיווח מגזר "בנקאות אישית ופרטית".

**ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

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

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
127.5	61.8	65.7	134.4	62.3	72.1
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה</b>					
6.7	3.2	3.5	5.5	2.2	3.3
<b>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי</b>					
(16.2)	(7.6)	(8.6)	(16.1)	(8.1)	(8.0)
<b>מחיקות חשבונאיות</b>					
13.5	6.6	6.9	11.2	6.6	4.6
<b>גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות</b>					
(2.7)	(1.0)	(1.7)	(4.9)	(1.5)	(3.4)
<b>מחיקות חשבונאיות נטו</b>					
131.5	64.0	67.5	135.0	63.0	72.0
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
11.9	1.8	10.1	7.2	1.7	5.5
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה</b>					
(2.3)	0.2	(2.5)	1.0	(0.2)	1.2
<b>גידול (קיטון) בהפרשה</b>					
9.6	2.0	7.6	8.2	1.5	6.7
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
141.1	66.0	75.1	143.2	64.5	78.7
<b>סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
142.1	67.0	75.1	129.7	60.7	69.0
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה</b>					
7.7	(2.4)	10.1	14.2	3.6	10.6
<b>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי</b>					
(63.9)	(24.7)	(39.2)	(66.9)	(24.2)	(42.7)
<b>מחיקות חשבונאיות</b>					
45.6	24.1	21.5	58.0	22.9	35.1
<b>גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות</b>					
(18.3)	(0.6)	(17.7)	(8.9)	(1.3)	(7.6)
<b>מחיקות חשבונאיות נטו</b>					
131.5	64.0	67.5	135.0	63.0	72.0
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
17.5	2.5	15.0	8.0	1.9	6.1
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה</b>					
(7.9)	(0.5)	(7.4)	0.2	(0.4)	0.6
<b>גידול (קיטון) בהפרשה</b>					
9.6	2.0	7.6	8.2	1.5	6.7
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
141.1	66.0	75.1	143.2	64.5	78.7
<b>סה"כ הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

**ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

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

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

ליום 30 בספטמבר 2015					ליום 30 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
אשראי לציבור		בנקים			אשראי לציבור		בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>									
3,375.2	653.1	2,722.1	112.9	2,609.2	3,665.0	1,237.0	2,428.0	117.4	2,310.6
9,255.0	-	9,255.0	8,034.6	1,220.4	10,096.9	-	10,096.9	8,417.9	1,679.0
12,630.2	653.1	11,977.1	8,147.5	3,829.6	13,761.9	1,237.0	12,524.9	8,535.3	3,989.6
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b>									
56.0	-	56.0	9.4	46.6	51.1	-	51.1	5.7	45.4
75.5	-	75.5	54.6	20.9	83.9	-	83.9	57.3	26.6
131.5	-	131.5	64.0	67.5	135.0	-	135.0	63.0	72.0
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>									
<b>ליום 31 בדצמבר 2015</b>									
<b>מבוקר</b>									
אשראי לציבור		בנקים			אשראי לציבור		בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות**</b>									
3,131.1	881.6	2,249.5	96.8	2,152.7	3,131.1	881.6	2,249.5	96.8	2,152.7
9,671.6	-	9,671.6	8,094.5	1,577.1	9,671.6	-	9,671.6	8,094.5	1,577.1
12,802.7	881.6	11,921.1	8,191.3	3,729.8	12,802.7	881.6	11,921.1	8,191.3	3,729.8
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**</b>									
51.1	-	51.1	3.8	47.3	51.1	-	51.1	3.8	47.3
78.6	-	78.6	56.9	21.7	78.6	-	78.6	56.9	21.7
129.7	-	129.7	60.7	69.0	129.7	-	129.7	60.7	69.0
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>									

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.  
 (2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 1.7 מיליוני ש"ח (סך של 1.4 מיליוני ש"ח ו-1.5 מיליוני ש"ח ל-30.9.2015 ו-31.12.2015 בהתאמה).

**ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

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

30 בספטמבר 2016							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)					ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
0.9	1.1	283.6	5.6	4.2	273.8		בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	163.3	0.6	-	162.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	3.8	96.4	1.3	4.0	91.1	שרותים פיננסיים	
10.1	47.9	3,446.3	56.6	96.8	3,292.9	מסחרי אחר	
11.0	52.8	3,989.6	64.1	105.0	3,820.5	סך הכל מסחרי	
-	-	242.1	0.3	2.4	239.4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
5.6	12.7	8,293.2	28.2	71.4	8,193.6	אנשים פרטיים - אחר	
16.6	65.5	12,524.9	92.6	178.8	12,253.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	1,202.5	-	-	1,202.5	בנקים בישראל	
-	-	34.5	-	-	34.5	ממשלת ישראל	
16.6	65.5	13,761.9	92.6	178.8	13,490.5	סך הכל פעילות בישראל	

30 בספטמבר 2015							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעיתיים (2)					ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
0.1	0.4	279.3	4.6	3.6	271.1		בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	199.9	1.6	0.7	197.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	0.3	64.4	2.0	0.4	62.0	שרותים פיננסיים	
0.4	32.4	3,286.0	96.8	59.6	3,129.6	מסחרי אחר	
0.6	33.2	3,829.6	105.0	64.3	3,660.3	סך הכל מסחרי	
-	-	212.8	0.7	0.5	211.6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
1.5	12.5	7,934.7	36.7	43.6	7,854.4	אנשים פרטיים - אחר	
2.1	45.7	11,977.1	142.4	108.4	11,726.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	610.3	-	-	610.3	בנקים בישראל	
-	-	42.8	-	-	42.8	ממשלת ישראל	
2.1	45.7	12,630.2	142.4	108.4	12,379.4	סך הכל פעילות בישראל	

הערות בעמוד הבא.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2015							פעילות לווים בישראל
מבוקר							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף			בעייתיים (2)			לא בעייתיים	ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא פגומים		
0.8	3.5	241.8	2.7	9.2	229.9	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0.1	-	183.6	1.1	0.6	181.9	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	0.1	68.2	1.8	0.3	66.1	שרותים פיננסיים	
3.5	24.6	3,236.2	69.9	81.6	3,084.7	מסחרי אחר	
4.4	28.2	3,729.8	75.5	91.7	3,562.6	סך הכל מסחרי	
-	-	209.2	0.3	1.8	207.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
5.5	17.8	7,982.1	23.5	60.8	7,897.8	אנשים פרטיים - אחר	
9.9	46.0	11,921.1	99.3	154.3	11,667.5	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	830.1	-	-	830.1	בנקים בישראל	
-	-	51.5	-	-	51.5	ממשלת ישראל	
9.9	46.0	12,802.7	99.3	154.3	12,549.1	סך הכל פעילות בישראל	

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 28.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

**ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**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) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב למעט במקרים בהם הועבר לטיפול באמצעים משפטיים, נבחן באופן פרטני ונמצא כי לא צפויים ממנו הפסדי אשראי מעבר לסכום שנמחק או הופרש. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית**

30 בספטמבר 2016					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל (יתרת (2) חובות פגומים)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	ציבורי - מסחרי
		פרטנית (3)	פרטנית (3)		
157.1	5.6	2.2	1.0	3.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.6	0.6	0.6	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2.1	1.3	0.2	0.4	1.1	שרותים פיננסיים
191.1	56.6	19.9	22.0	36.7	מסחרי אחר
350.9	64.1	22.9	23.4	41.2	<b>סך הכל מסחרי</b>
0.3	0.3	0.3	-	-	<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיור</b>
66.0	28.2	22.4	3.8	5.8	<b>אנשים פרטיים - אחר</b>
417.2	92.6	45.6	27.2	47.0	<b>סך הכל פעילות בישראל*</b>
					<b>מזה*</b>
	91.2	44.2	27.2	47.0	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	51.7	40.7	5.1	11.0	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)  
פעילות לווים בישראל

30 בספטמבר 2015					ציבורי - מסחרי
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
		פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)
137.8	5.5	4.5	0.7	1.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.8	1.5	1.5	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.8	0.3	0.3	-	-	שרותים פיננסיים
289.0	102.3	57.7	22.5	44.6	מסחרי אחר
430.4	109.6	64.0	23.2	45.6	סך הכל מסחרי
0.7	0.7	0.7	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
144.3	35.1	28.1	6.1	7.0	אנשים פרטיים - אחר
575.4	145.4	92.8	29.3	52.6	סך הכל פעילות בישראל*
					<b>*מזה</b>
	143.4	90.8	29.3	52.6	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	49.4	47.0	2.3	2.4	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.  
(2) יתרת חוב רשומה.  
(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.



ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					פעילות לווים בישראל
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2)(4) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)		יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)
		פרטנית (3)	פרטנית (3)		
					ציבורי - מסחרי
145.8	2.7	2.3	0.2	0.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.1	1.1	1.1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2.4	1.8	0.3	0.5	1.5	שרותים פיננסיים
181.0	69.9	30.3	22.7	39.6	מסחרי אחר
330.3	75.5	34.0	23.4	41.5	סך הכל מסחרי
0.3	0.3	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
60.5	23.5	21.2	2.1	2.3	אנשים פרטיים - אחר
391.1	99.3	55.5	25.5	43.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
					*מזה
	98.0	54.2	25.5	43.8	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	49.6	43.9	4.6	5.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.  
(2) יתרת חוב רשומה.  
(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			פעילות לזוים בישראל
יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
5.0	-	-	5.1	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	-	-	0.9	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.6	-	-	1.6	-	-	שרותים פיננסיים
97.9	1.0	1.0	63.5	0.4	0.4	מסחרי אחר
105.2	1.0	1.0	71.1	0.4	0.4	סך הכל מסחרי
0.8	-	-	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
35.0	0.2	0.2	24.7	0.2	0.3	אנשים פרטיים - אחר
<b>141.0</b>	<b>1.2</b>	<b>1.2</b>	<b>96.1</b>	<b>0.7</b>	<b>0.6</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
		<sup>(4)</sup>			<sup>(4)</sup>	

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			פעילות לזוים בישראל
יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
5.1	-	-	4.2	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.8	-	-	0.9	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.5	-	-	1.5	-	-	שרותים פיננסיים
99.6	1.7	1.7	57.8	0.4	0.7	מסחרי אחר
107.0	1.7	1.7	64.4	0.4	0.7	סך הכל מסחרי
0.9	-	-	0.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
34.9	0.3	0.3	21.2	0.4	0.6	אנשים פרטיים - אחר
<b>142.8</b>	<b>2.0</b>	<b>2.0</b>	<b>85.9</b>	<b>1.3</b>	<b>0.8</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
		<sup>(4)</sup>			<sup>(4)</sup>	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 3.0, 10.4, 4.8, 14.2.

מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו- 2015 בהתאמה.

**ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש

פעילות לווים בישראל				
30 בספטמבר 2016				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
1.7	-	-	-	1.7
0.6	0.6	-	-	-
1.3	0.2	-	-	1.1
25.4	6.2	-	-	19.2
<b>29.0</b>	<b>7.0</b>	-	-	<b>22.0</b>
<b>22.7</b>	<b>4.6</b>	-	-	<b>18.1</b>
<b>51.7</b>	<b>11.6</b>	-	-	<b>40.1</b>

פעילות לווים בישראל				
30 בספטמבר 2015				
(בלתי מבוקר)				
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
1.9	0.1	-	-	1.8
1.3	1.2	-	-	0.1
0.3	0.1	-	-	0.2
26.2	4.2	-	-	22.0
<b>29.7</b>	<b>5.6</b>	-	-	<b>24.1</b>
<b>18.4</b>	<b>3.1</b>	-	-	<b>15.3</b>
<b>48.1</b>	<b>8.7</b>	-	-	<b>39.4</b>

הערות בעמוד הבא.

**ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2015					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (2) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
1.1	1.0	-	-	0.1	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1.8	0.1	-	-	1.7	שרותים פיננסיים
24.4	4.9	-	-	19.5	מסחרי אחר
<b>29.0</b>	<b>6.3</b>	-	-	<b>22.7</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<b>20.6</b>	<b>3.9</b>	-	-	<b>16.7</b>	<b>אנשים פרטיים - אחר</b>
<b>49.6</b>	<b>10.2</b>	-	-	<b>39.4</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>

הערות לעמוד 147 ולעמוד זה.

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- 2) צובר הכנסות ריבית.
- 3) נכלל בחובות פגומים.

לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי לימים 30 בספטמבר 2016 ו-2015 וליום 31 בדצמבר 2015.

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
0.2	0.2	1	-	0.1	1
0.1	0.1	1	1.2	1.2	1
3.4	3.4	32	3.5	3.3	23
<b>3.7</b>	<b>3.7</b>	<b>34</b>	<b>4.7</b>	<b>4.6</b>	<b>25</b>
<b>2.4</b>	<b>2.7</b>	<b>65</b>	<b>4.3</b>	<b>6.7</b>	<b>74</b>
<b>6.1</b>	<b>6.4</b>	<b>99</b>	<b>9.0</b>	<b>11.3</b>	<b>99</b>

פעילות לווים בישראל  
ציבורי- מסחרי

1	0.1	1	1	0.1	1
1	1.2	1	1	1.2	1
23	3.3	23	23	3.3	23
<b>25</b>	<b>4.6</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>4.6</b>	<b>25</b>
<b>74</b>	<b>6.7</b>	<b>74</b>	<b>74</b>	<b>6.7</b>	<b>74</b>
<b>99</b>	<b>11.3</b>	<b>99</b>	<b>99</b>	<b>11.3</b>	<b>99</b>

הערות בעמוד 150.

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו בתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2015			30 בספטמבר 2016		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
1.1	1.1	9	0.9	1.1	8
0.1	0.1	1	-	-	-
0.2	0.2	2	1.2	1.2	1
16.3	19.8	115	9.3	9.6	68
17.7	21.2	127	11.4	11.9	77
8.5	9.0	189	15.7	18.3	223
26.2	30.2	316	27.1	30.2	300

פעילות לווים בישראל  
ציבורי- מסחרי

1.1	1.1	9	0.9	1.1	8	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0.2	0.2	2	1.2	1.2	1	שרותים פיננסיים
16.3	19.8	115	9.3	9.6	68	מסחרי - אחר
17.7	21.2	127	11.4	11.9	77	סך הכל מסחרי
8.5	9.0	189	15.7	18.3	223	אנשים פרטיים - אחר
26.2	30.2	316	27.1	30.2	300	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

2,3 ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום

30 בספטמבר 2015				30 בספטמבר 2016	
(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים		
0.1	1	0.1	1	פעילות לווים בישראל	
2.6	19	1.5	15	ציבורי- מסחרי	
2.7	20	1.6	16	בינוי ונדל"ן - בינוי	
0.3	14	0.2	10	מסחרי - אחר	
3.0	34	1.8	26	סך הכל מסחרי	
				אנשים פרטיים - אחר	
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל	

הערות בעמוד הבא

ביאור 12- מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו בתשעה חודשים שהסתיימו ביום <sup>2,3</sup>					
30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2016			
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב		יתרת חוב			
מס' חוזים	רשומה	מס' חוזים	רשומה		
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבורי- מסחרי</b>					
	0.3	3	0.1	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
	-	-	1.2	1	שרותים פיננסיים
	4.4	42	2.6	29	מסחרי - אחר
	<b>4.7</b>	<b>45</b>	<b>3.9</b>	<b>31</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
	1.0	37	0.6	28	אנשים פרטיים - אחר
	<b>5.7</b>	<b>82</b>	<b>4.5</b>	<b>59</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>

הערות לעמודים 148-149 ולעמוד זה.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (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.
- (3) החל מיום 1 ביולי 2015 מיישם הבנק עדכון לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי שאורגנו מחדש ואורגון מחדש כשל יימחקו לכל המאוחר תוך 60 יום. הבנק יישם את ההוראה בדרך של מכאן להבא.

ביאור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ – מאזניים

31 בדצמבר 2015		30 בספטמבר 2015		30 בספטמבר 2016		עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה	הפרשה	יתרה	
(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	
-	6.5	-	7.8	-	6.4	אשראי תעודות
1.8	63.9	2.4	69.2	2.0	67.7	ערבויות להבטחת אשראי
1.9	337.8	2.3	407.9	1.0	241.5	ערבויות לרוכשי דירות
0.8	185.6	0.9	186.6	1.1	192.4	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.9	2,675.0	0.8	2,628.0	0.7	2,294.1	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי
1.4	1,597.0	1.3	1,558.4	1.4	1,690.8	דרישה שלא נוצלו
0.8	382.3	1.2	484.7	0.8	1,531.6	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
0.4	84.4	0.7	133.1	1.2	311.8	התחייבויות להוצאת ערבויות
-	156.9	-	148.1	-	161.2	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לוסף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לוסף התקופה.

ביאור 13 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 2016						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		לא צמוד
	אחר	דולר	ארה"ב	צמוד למדד המחירים	צמוד	
<b>נכסים</b>						
6,515.4	-	204.1	43.4	552.9	5,715.0	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,175.7	2.9	137.2	199.4	372.3	463.9	ניירות ערך
12,389.9	-	85.1	201.4	338.5	11,764.9	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
34.5	-	-	-	-	34.5	אשראי לממשלה
75.1	75.1	-	-	-	-	בניינים וציוד
7.0	5.7	0.1	0.2	-	1.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
200.1	24.6	-	-	35.9	139.6	נכסים אחרים
20,397.7	108.3	426.5	444.4	1,299.6	18,118.9	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
16,759.3	-	448.0	1,112.8	865.0	14,333.5	פקדונות הציבור
128.3	-	1.7	2.6	-	124.0	פקדונות מבנקים
164.0	-	4.4	11.7	-	147.9	פקדונות הממשלה
509.7	-	-	-	492.1	17.6	כתבי התחייבות נדחים
39.7	3.4	15.0	10.6	-	10.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,597.6	4.9	-	14.3	12.7	1,565.7	התחייבויות אחרות
19,198.6	8.3	469.1	1,152.0	1,369.8	16,199.4	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
1,199.1	100.0	(42.6)	(707.6)	(70.2)	1,919.5	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>						
-	-	39.5	748.4	-	(787.9)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,199.1	100.0	(3.1)	40.8	(70.2)	1,131.6	<b>סך הכל</b>

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.  
 (2) רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה (לא צמוד - 126.1 מיליוני ש"ח, צמוד מדד - 4.7 מיליוני ש"ח, דולר - 2.8 מיליוני ש"ח, אחר - 1.4 מיליוני ש"ח).



**ביאור 13 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**

30 בספטמבר 2015						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		סך הכל
	אחר	דולר	ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						<b>נכסים</b>
4,285.4	-	167.3	40.4	301.1	3,776.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,085.2	4.1	197.3	175.7	464.0	1,244.1	ניירות ערך
11,845.6	-	51.4	207.1	510.3	11,076.8	אשראי לציבור, נטו* (3)
42.8	-	-	-	-	42.8	אשראי לממשלה
80.1	80.1	-	-	-	-	בניינים וציוד
16.5	8.0	0.3	7.7	-	0.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
233.5	25.5	-	-	61.3	146.7	נכסים אחרים*
18,589.1	117.7	416.3	430.9	1,336.7	16,287.5	<b>סך כל הנכסים</b>
						<b>התחייבויות</b>
14,852.3	-	420.6	1,008.4	1,028.9	12,394.4	פקדונות הציבור
184.0	-	1.2	6.7	19.0	157.1	פקדונות מבנקים
252.9	-	7.0	8.9	-	237.0	פקדונות הממשלה
680.6	-	-	-	600.1	80.5	כתבי התחייבות נדחים
43.5	7.3	13.9	16.1	-	6.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,429.2	7.6	-	13.7	32.2	1,375.7	התחייבויות אחרות
17,442.5	14.9	442.7	1,053.8	1,680.2	14,250.9	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
1,146.6	102.8	(26.4)	(622.9)	(343.5)	2,036.6	<b>הפרש</b>
						<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
-	-	27.7	632.1	149.5	(809.3)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,146.6	102.8	1.3	9.2	(194.0)	1,227.3	<b>סך הכל</b>

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.  
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה. (לא צמוד - 122.0 מיליוני ש"ח, צמוד מדד - 5.5 מיליוני ש"ח, דולר - 3.0 מיליוני ש"ח, אחר - 1.0 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 – דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2015						
(מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ (1)		מטבע ישראלי			
	אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
<b>נכסים</b>						
5,196.4	-	216.2	42.2	349.4	4,588.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,809.0	4.1	134.0	173.1	416.1	1,081.7	ניירות ערך
11,791.4	-	71.2	211.4	427.2	11,081.6	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
51.5	-	-	0.6	-	50.9	אשראי לממשלה
81.2	81.2	-	-	-	-	בניינים וציוד
10.2	6.2	0.2	3.7	-	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
232.3	24.9	-	-	95.3	112.1	נכסים אחרים
19,172.0	116.4	421.6	431.0	1,288.0	16,915.0	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
15,454.3	-	433.0	1,060.5	921.9	13,038.9	פקדונות הציבור
185.2	-	1.1	2.8	-	181.3	פקדונות מבנקים
233.0	-	4.3	6.6	-	222.1	פקדונות הממשלה
665.9	-	-	-	583.8	82.1	כתבי התחייבות נדחים
31.6	5.2	11.6	10.2	-	4.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,437.3	6.9	-	9.7	54.3	1,366.4	התחייבויות אחרות
18,007.3	12.1	450.0	1,089.8	1,560.0	14,895.4	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>הפרש</b>						
1,164.7	104.3	(28.4)	(658.8)	(272.0)	2,019.6	
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>						
-	-	31.4	667.2	99.6	(798.2)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,164.7	104.3	3.0	8.4	(172.4)	1,221.4	<b>סך הכל</b>

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.  
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד – 120.3 מיליוני ש"ח, צמוד – 5.0 מיליוני ש"ח, דולר – 3.2 מיליוני ש"ח, אחר – 1.2 מיליוני ש"ח).

**ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
6,518.7	655.8	5,723.8	139.1	6,515.4	נכסים פיננסיים
1,186.4	2.9	377.0	806.5	1,175.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
12,115.4	11,219.5	895.9	-	12,389.9	ניירות ערך (2)
34.5	-	34.5	-	34.5	אשראי לציבור, נטו
7.0	0.5	3.2	3.3	7.0	אשראי לממשלה
36.2	36.2	-	-	36.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,898.1	11,914.9	7,034.4	948.9 (3)	20,158.7	נכסים פיננסיים אחרים
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>					
<b>התחייבות פיננסיות</b>					
16,715.4	1,824.9	14,890.5	-	16,759.3	פקדונות הציבור
128.3	-	128.3	-	128.3	פקדונות מבנקים
164.0	1.8	162.2	-	164.0	פקדונות הממשלה
545.2	463.4	-	81.8	509.7	כתבי התחייבות נדחים
39.7	-	36.4	3.3	39.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,414.0	518.1	895.9	-	1,414.9	התחייבויות פיננסיות אחרות
19,006.6	2,808.2	16,113.3	85.1 (3)	19,015.9	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
3.5	3.5			3.5	<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)					
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
4,260.7	275.6	3,843.4	141.7	4,285.4	נכסים פיננסיים
2,096.7	4.1	413.7	1,678.9	2,085.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,403.0	10,655.9	747.1	-	11,845.6	ניירות ערך (2)
42.8	-	42.8	-	42.8	אשראי לציבור, נטו*
16.5	0.5	8.6	7.4	16.5	אשראי לממשלה
25.0	25.0	-	-	25.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
17,844.7	10,961.1	5,055.6	1,828.0 (3)	18,300.5	נכסים פיננסיים אחרים
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>					
<b>התחייבות פיננסיות</b>					
14,837.1	1,378.8	13,458.3	-	14,852.3	פקדונות הציבור
186.5	20.9	165.6	-	184.0	פקדונות מבנקים
252.9	1.5	251.4	-	252.9	פקדונות הממשלה
732.6	559.6	-	173.0	680.6	כתבי התחייבות נדחים
43.5	1.5	34.6	7.4	43.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,318.0	570.9	747.1	-	1,319.1	התחייבויות פיננסיות אחרות
17,370.6	2,533.2	14,657.0	180.4 (3)	17,332.4	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
4.1	4.1			4.1	<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות בעמוד הבא

**ביאור 14 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)					
שווי הוגן (1)				יתרה	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
5,219.3	266.4	4,811.1	141.8	5,196.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,820.5	4.1	347.6	1,468.8	1,809.0	ניירות ערך(2)
11,537.7	10,783.3	754.4	-	11,791.4	אשראי לציבור, נטו*
51.8	-	51.8	-	51.5	אשראי לממשלה
10.2	0.2	4.7	5.3	10.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
24.9	24.9	-	-	24.9	נכסים פיננסיים אחרים
18,664.4	11,078.9	5,969.6	1,615.9 (3)	18,883.4	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
15,427.3	1,494.6	13,932.7	-	15,454.3	פקדונות הציבור
185.1	-	185.1	-	185.2	פקדונות מבנקים
233.0	1.0	232.0	-	233.0	פקדונות הממשלה
708.0	540.5	-	167.5	665.9	כתבי התחייבויות נדחים
31.6	1.1	25.2	5.3	31.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,326.3	571.9	754.4	-	1,327.2	התחייבויות פיננסיות אחרות
17,911.3	2,609.1	15,129.4	172.8 (3)	17,897.2	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
4.0	4.0			4.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- (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 ביאור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,244.4 מיליוני ש"ח ובסך 9,474.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה ( ביום 30 בספטמבר 2015 - 3,150.1 מיליוני ש"ח ו- 7,831.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2015 - 2,873.0 מיליוני ש"ח ו- 8,421.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם 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 ביאורים 14 ב'ד'.

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

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בנושא הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

פיקדונות בבנקים, איגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית 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 ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית 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.

פיקדונות, איגרות חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

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 לפירעון בסוף התקופה.

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

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

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 הפעיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

מכשירים פיננסיים (למעט מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק.

**ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן**

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	
<b>נכסים</b>					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
885.1	885.1	-	-	309.2	575.9
131.0	131.0	-	-	-	131.0
27.5	27.5	-	-	27.5	-
1,043.6	1,043.6	-	-	336.7	706.9
<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה</b>					
3.6	3.6	-	-	-	3.6
4.5	4.5	-	-	-	4.5
8.1	8.1	-	-	-	8.1
<b>סך כל ניירות ערך למסחר</b>					
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.3	1.3	-	0.5	0.8	-
5.7	5.7	-	-	2.4	3.3
7.0	7.0	-	0.5	3.2	3.3
<b>סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים</b>					
1,058.7	1,058.7	-	0.5	339.9	718.3
<b>סך כל הנכסים</b>					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
-	-	-	-	-	-
29.5	29.5	-	-	29.5	-
6.9	6.9	-	-	6.9	-
5.7	5.7	-	-	2.4	3.3
42.1	42.1	-	-	38.8	3.3
<b>סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>					
42.1	42.1	-	-	38.8	3.3
<b>סך כל ההתחייבויות</b>					

ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-						
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	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:						
1,708.3	1,708.3	-	-	345.3	1,363.0	אגרות חוב של ממשלת ישראל
207.2	207.2	-	-	-	207.2	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
28.7	28.7	-	-	27.6	1.1	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,944.2	1,944.2	-	-	372.9	1,571.3	<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה</b>
3.7	3.7	-	-	-	3.7	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
8.8	8.8	-	-	-	8.8	אגרות חוב של אחרים בישראל
12.5	12.5	-	-	-	12.5	<b>סך כל ניירות ערך למסחר</b>
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים :</b>						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית אחרים
8.5	8.5	-	0.5	7.9	0.1	חוזי מטבע חוץ
8.0	8.0	-	-	0.7	7.3	חוזי מניות
16.5	16.5	-	0.5	8.6	7.4	<b>סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
1,973.2	1,973.2	-	0.5	381.5	1,591.2	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :</b>						
1.5	1.5	-	1.5	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
32.8	32.8	-	-	32.8	-	חוזי ריבית אחרים
1.9	1.9	-	-	1.8	0.1	חוזי מטבע חוץ
8.0	8.0	-	-	0.7	7.3	חוזי מניות
44.2	44.2	-	1.5	35.3	7.4	<b>סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
44.2	44.2	-	1.5	35.3	7.4	<b>סך כל ההתחייבויות</b>



**ביאור 14-ב- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**

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

31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

**מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-**

יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נכסים
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים (רמה 2)		
<b>נכסים</b>						
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>						
1,446.3	1,446.3	-	-	279.7	1,166.6	אגרות חוב של ממשלת ישראל
195.7	195.7	-	-	-	195.7	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
27.3	27.3	-	-	27.3	-	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,669.3	1,669.3	-	-	307.0	1,362.3	<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה</b>
3.6	3.6	-	-	-	3.6	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
8.4	8.4	-	-	-	8.4	אגרות חוב של אחרים בישראל
12.0	12.0	-	-	-	12.0	<b>סך כל ניירות ערך למסחר</b>
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית אחרים
4.0	4.0	-	0.2	3.8	-	חוזי מטבע חוץ
6.2	6.2	-	-	0.9	5.3	חוזי מניות
10.2	10.2	-	0.2	4.7	5.3	<b>סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
1,691.5	1,691.5	-	0.2	311.7	1,379.6	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>						
1.1	1.1	-	1.1	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
23.9	23.9	-	-	23.9	-	חוזי ריבית אחרים
1.5	1.5	-	-	1.5	-	חוזי מטבע חוץ
6.2	6.2	-	-	0.9	5.3	חוזי מניות
32.7	32.7	-	1.1	26.3	5.3	<b>סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
32.7	32.7	-	1.1	26.3	5.3	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

**ביאור 14-ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

**30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)**

סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות	
	סל הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים		נתונים לא נצפים משמעותיים		
		רמה 3	רמה 2	רמה 1		רמה 2
-	1.4	1.4	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות	
(1.2)	2.9	2.9	-	-		

**30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)**

סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות	
	סל הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים		נתונים לא נצפים משמעותיים		
		רמה 3	רמה 2	רמה 1		רמה 2
-	1.8	1.8	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות	
-	4.1	4.1	-	-		

**31 בדצמבר 2015 (מבוקר)**

סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב- נתונים				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות	
	סל הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים		נתונים לא נצפים משמעותיים		
		רמה 3	רמה 2	רמה 1		רמה 2
-	1.3	1.3	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות	
-	4.1	4.1	-	-		

**ג. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן**

במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 ו-2015 ובמהלך שנת 2015 לא היו העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן.

**ביאור 14g – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)**

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)		שווי הוגן ליום 1 ביולי 2016	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ סך כל הנכסים
				בדוח רווח והפסד			
0.3	0.5	(0.6)	(0.2)	0.9	0.4		
0.3	0.5	(0.6)	(0.2)	0.9	0.4		
-	-	-	-	-	-	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד	
-	-	-	-	-	-	סך כל ההתחייבויות	

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)**

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)		שווי הוגן ליום 1 ביולי 2015	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ חוזי ריבית שקל - מדד סך כל הנכסים
				בדוח רווח והפסד			
(0.3)	0.5	(0.4)	-	(0.3)	1.2		
-	-	-	-	-	-		
(0.3)	0.5	(0.4)	-	(0.3)	1.2		
-	1.5	(1.4)	-	0.8	2.1	התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד	
-	1.5	(1.4)	-	0.8	2.1	סך כל ההתחייבויות	

ביאור 14ג – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומש, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו <sup>(2)(1)</sup>	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	
<b>בדוח רווח והפסד</b>						<b>נכסים</b>
0.5	0.5	(1.5)	-	1.8	0.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ
0.5	0.5	(1.5)	-	1.8	0.2	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						<b>התחייבויות</b>
-	-	(0.8)	-	(0.3)	1.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד
-	-	(0.8)	-	(0.3)	1.1	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומש, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2015 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2015	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו <sup>(2)(1)</sup>	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015	
<b>בדוח רווח והפסד</b>						<b>נכסים</b>
0.2	0.5	(2.4)	-	2.1	0.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל - מדד
0.2	0.5	(2.4)	-	2.1	0.8	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						<b>התחייבויות</b>
1.3	1.5	(5.2)	-	2.4	4.3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד
1.3	1.5	(5.2)	-	2.4	4.3	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

**ביאור ג14 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2015 (1)		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 1 בינואר 2015
<b>נכסים</b>						
נכסים בגין מכשירים נגזרים :						
(0.1)	0.2	(4.3)	0.1	3.6	0.8	חוזי מטבע חוץ
(0.1)	0.2	(4.3)	0.1	3.6	0.8	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :						
1.1	1.1	(5.8)	-	2.6	4.3	חוזי ריבית שקל - מדד
1.1	1.1	(5.8)	-	2.6	4.3	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן ריבית".  
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

**ביאור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3**

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

<b>30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>שווי הוגן</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.96%	1.05%-7.63%	0.5	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
<b>30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>שווי הוגן</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.017	1.25%-5.71%	0.5	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ התחייבויות
2.19%	0.1%-7.2%	1.5	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד
<b>31 בדצמבר 2015 (מבוקר)</b>					
<b>ממוצע משוקלל</b>	<b>טווח</b>	<b>שווי הוגן</b>	<b>נתונים לא נצפים</b>	<b>טכניקת הערכת שווי</b>	<b>נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.79%	1.05%-7.45%	0.2	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ התחייבויות
2.32%	0.1%-7.2%	1.1	ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד

#### ביאור 14 - מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

לשם מדידת שוויים ההוגן של נכסים והתחייבויות שנכללו ברמה 3, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק.

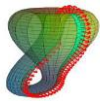
גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי מן הערך בו הוצגה.

#### ביאור 15 – אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

##### שינוי במס חברות

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5%, כך שיעמוד על 25%. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד מ-37.58% ל-35.89% משנת 2016 ואילך.

יתרות המסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2016 חושבו בהתאם לשיעור המס החדש כפי שנקבע בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 216), התשע"ו-2016, לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך. השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2016 מתבטאת בקיטון ביתרות נכסי המסים הנדחים בסך של 3.0 מיליון ש"ח, כנגד הוצאות מסים נדחים בסך של 2.9 מיליון ש"ח וכנגד הפסד כולל אחר בסך של 0.1 מיליון ש"ח.



10 בנובמבר 2016

**הצהרת אקטואר – מר אליאור וייסברג**

נתבקשתי על ידי בנק אוצר החייל בע"מ להעריך את התחייבויותיו בגין מענקי ותק, פיצויים ופיצויים מוגדלים, נופש והטבות לפנסיונרים ליום 30 בספטמבר 2016 (להלן – "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל. פרט לביצוע הערכה אקטוארית זאת אין לי קשרים עסקיים עם הבנק, עם בעל עניין בבנק או עם בן משפחה של בעל עניין, עם חברה בת של הבנק או עם חברה קשורה לבנק. עבודתי לא לוותה בהגבלות ובהתניות שהיה בהן כדי להשפיע עליה או להטותה.

אני משמש כאקטואר חיצוני של הבנק החל משנת 2001. אני בעל תואר במתמטיקה וסטטיסטיקה, חבר באגודה האקטוארית האנגלית ובאגודת האקטוארים בישראל, בעל 35 שנות ניסיון בתחום הערכות אקטואריות. אני נותן שירותי אקטואריה לחברות גדולות במשק ובכללן משטרת ישראל, חברת החשמל, רשות שדות התעופה, נמל אשדוד, בנק המזרחי וחברות רבות אחרות.

**היקף חוות הדעת האקטוארית**

1. לצורך חישוב ההתחייבות של התאגיד הבנקאי, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות לצורכי הדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השווייטי את הנתונים האמורים לנתוני התקופה אליה מתייחס הדוח ולנתוני השנים הקודמות.
2. במידת הצורך הסתמכתי בהערכתי גם על הנתונים שהתקבלו ממקורות מהימנים אחרים. בחנתי את מידת התאמת הנתונים והרלוונטיות שלהם.
3. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים בסעיף 4 להלן.

**חוות הדעת**

4. הערכתי את ההתחייבות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים.
5. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים בסעיפים 1 ו-2 לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי.
6. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.
7. ההתחייבות המופרטת בדין וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי התחייבויות התאגיד הבנקאי בגין מחויבויות שונות של הבנק לעובדיו, כמתואר בחוות דעתי המפורטת.

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2016.

חתימה

אליאור וייסברג  
שם האקטואר

10/11/2016  
תאריך





לכבוד

בנק אוצר החייל בע"מ  
רחוב מנחם בגין 11  
רמת – גן 52521

**הנדון: הערכה אקטוארית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים  
בנושא זכויות עובדים בבנק אוצר החייל – לתאריך 30 בספטמבר 2016**

כללי

1. הערכה אקטוארית זו הוכנה לבקשתו של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לצורך יישום הנחיות בנק ישראל בדבר דיווח כספי בנושא זכויות עובדים. ההערכה כוללת חישובים אקטואריים של התחייבויות שונות לעובדים, למסיימים עבודתם ולגמלאים, לצורך הכללתם בדוחות הכספיים, ל-30 בספטמבר 2016.

2. ההנחות האקטואריות בבסיס החישובים הן בגישת best estimate ולא שמרניות, כלומר – מטרת ההערכה להציג תחזיות מדויקות ככל האפשר. תוצאות דומות (אך לא זהות) היו יכולות להתקבל ע"י בחירת הנחות אחרות בטווח סביר.

3. דוח זה מפרט את הנתונים, ההנחות ושיטות העבודה בהם עשינו שימוש. הדוח כולל טבלאות מסכמות של הנתונים הרלוונטיים השונים ופירוט המחויבויות השונות.

**4. פירוט קבוצות העובדים הקיימות בבנק ליום 30 בספטמבר 2016:**

4.1 **עובדים פעילים** – קבוצה זו מהווה את כל העובדים המועסקים על ידי הבנק נכון ליום ההערכה האקטוארית. קבוצה זו נחלקת ל-4 תתי קבוצות:

4.1.1 **עובדים זמניים** – עובדים חדשים בבנק אשר תקופת העסקתם המרבית הינה עד 4 שנים (לאחר תקופה זו עובדים אלו מסיימים את עבודתם או הופכים לעובדים קבועים).

4.1.2 **עובדים קבועים** – עובדים קבועים אשר תנאי עבודתם מוסדרים באופן קולקטיבי, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק ובין ארגון עובדי הבנק.

4.1.3 **עובדים בחוזה אישי** – עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

4.1.4 **עובדים בכירים בחוזה אישי** – חברי הנהלת הבנק, אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

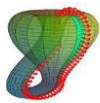
4.2 **פנסיונרים** – עובדים שפרשו מהבנק. קבוצה זו נחלקת ל-3 תתי קבוצות:

4.2.1 **פנסיונרים לפי חוק** – עובדים שפרשו בגיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.2 **פנסיונרים בפרישה מוקדמת** – עובדים שפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.

4.2.3 **שארים** – בן/בת זוגו של הפנסיונר/רית.

5. קבלתי מהבנק מסמך ובו מיפוי של ההסכמים והנוהגים בבנק. בנוסף קיימתי עם אנשי החטיבה לחשבונאות פגישות ושיחות נוספות להבהרת מהות ההטבות השונות.



**להלן פירוט ההטבות עבורן בוצעה ההערכה האקטוארית:**

**6. מענק ותק**

- 6.1 עובדים פעילים זכאים למענק חד פעמי עם השלמת 20 שנות עבודה.
- 6.2 עבור כל עובד מחושבת המחויבות בהתחשב בהסתברות להשלים 20 שנות עבודה בבנק (תוך התחשבות בלוחות תמותה ונכות ובשיעורי עזיבה חזויים).
- 6.3 המחויבות נצברת באופן לינארי לאורך 20 שנות העבודה הנדרשות לקבלת המענק.
- 6.4 זכאים למענק רק עובדים פעילים שמגיעים לוותק הרלוונטי לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק.
- 6.5 גובה המענק כולל מרכיב קבוע ומרכיב הנגזר משכרו של העובד וכולל צפי לעליית השכר הריאלית השנתית.

**7. הטבות לפנסיונרים**

- 7.1 עובדים המסיימים עבודתם בבנק אשר מוגדרים במסגרת הפרישה כגמלאים של הבנק, זכאים להטבות כספיות בכל שנה. הטבות אלה כוללות: תלושי ביגוד, שי לחג, נופש שנתי ומינוי לתיאטרון.
- 7.2 החישוב האקטוארי מבוצע הן עבור הפנסיונרים של הבנק, והן עבור עובדי הבנק, בגין האפשרות שיהנו מהטבות אלו בעתיד.
- 7.3 המחויבות עבור עובדים נצברת באופן לינארי לאורך שנות העבודה.
- 7.4 ההטבות משולמות לפנסיונרים או לשארים עד יום מותם.
- 7.5 ההנחה היא ששווי ההטבות יצמד למדד ללא עלייה ריאלית בשוויין.

**8. פיצויים**

התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו מכוסה החל משנת 1994 על ידי הפקדות חודשיות סדירות על שם העובדים בקופות גמל לקצבה ולפיצויים. הסכומים שהופקדו על שם העובדים לכיסוי מחייבות זו אינם כלולים במאזן הבנק מכיון שאינם בשליטת הבנק. החבות עד שנת 1994 וחלק מהחבות לפיצויים בשיעור של 2.33% / 8.33% מן השכר לפיצויים מופקד באופן שוטף בהפקדה נפרדת על שם העובד. ההתחייבות הכלולה בדוחות משקפת את מחויבותו של הבנק בגין חלק זה.

- 8.1 עובד שהתפטר יקבל את הכספים שנצברו לזכותו בקופת הפיצויים.
- 8.2 עובד בעל ותק של שנה ומעלה שפוטר מעבודתו יהיה זכאי לפיצויי פיטורין כנדרש בחוק פיצויי פיטורין.

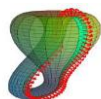
**9. פיצויים מוגדלים**

בגין עובדים פעילים שבהתאם להערכת ההנהלה, צפוי שיפרשו לפני גיל הפרישה הקבוע בחוק, במסלול פיצויים מוגדלים, חושבה התחייבות בהתבסס על צפי הפיצויים שישולמו ועל ניסיון העבר.

**9.1 מהלכי התייעלות** – שיעורי העזיבה ושיעורי הפיצויים הותאמו להחלטת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לפרישה מרצון המתוכננת בשנים 2016-2020 בעקבות מהלכי התייעלות.

**10. מענק נופש**

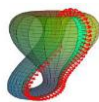
במלאת לעובד 25 שנות ותק זכאים העובדים הפעילים ובני זוגם להשתתפות בנופש שנתי המאורגן על ידי הבנק במימון מלא של הבנק.



**הנחות, שיטות עבודה ומתודולוגיה אקטוארית**

**11. הנחות החישוב:**

- 11.1 **שיעור ההיוון – שיעור ההיוון** להטבות לעובדים חושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על איגרות חוב קונצרניות בארה"ב בדירוג AA, על פי הוראות המפקח על הבנקים.
- 11.2 **שיעור תמורה ונכות – מבוססים** על לוחות תמורה ב' של חברות הביטוח.
- 11.3 **שיעורי עזיבה – שיעורי העזיבה** חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי העזיבה משקפים את ציפיות ההנהלה והחלטותיה בדבר פרישת עובדים בתנאים מועדפים ומבוססים על מידע שנאסף בבנק ונתוני עזיבה החל משנת 2009.
- 11.4 **גיל פרישה – גברים ונשים – 67**.
- 11.5 **שיעורי הגידול בשכר – שיעורי הגידול** בשכר חושבו על ידי הבנק כפונקציה של הוותק. שיעורי גידול השכר מבוססים על מידע שנאגר בבנק וכולל נתוני גידול בשכר עובדים קבועים וזמניים משנת 2009.
- 11.6 **עלות ההטבה – מוערכת** על בסיס עלויות בפועל וכוללת תחזית לגידול ריאלי.
12. שיטת החישוב האקטוארית ששימשה כדי להעריך את ההתחייבות הינה שיטת יחידת הזכאות החזויה. לפי שיטה זו, ההערכה כוללת את כל ההטבות שצפוי כל עובד לקבל, נצברות על בסיס הקו הישר יחסית לוותק שנצבר בהשוואה לתקופת השירות הצפויה.



**13. תוצאות ההערכה האקטוארית**

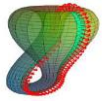
להלן ריכוז ההתחייבות האקטוארית:

	ליום 31 בדצמבר 2015	ליום 30 בספטמבר 2016
<b>הטבות לאחר פרישה</b>		
פיצויים	28.9	92.0
הטבות לפנסיונרים	26.6	36.1
<b>הטבות אחרות לזמן ארוך</b>		
מענק ותק	3.3	3.4
נופש 25 שנה	16.5	17.5
<b>סך הכל</b>	<b>75.3</b>	<b>149.0</b>

14. הערכה אקטוארית זו מסכמת פרטים חשבונאיים ואקטואריים הקשורים בהתחייבות של הבנק לעובדים במהלך שנות עבודתם ולאחר שיסיימו עבודתם בבנק בעתיד. הביאורים האקטואריים המצורפים לתאריכים השונים מצורפים לדוח זה. העבודה הוכנה על פי הנחיות וסטנדרטים חשבונאיים ואקטואריים מקצועיים מקובלים לעבודות מסוג זה.

בכבוד רב,

**אליאור ויסברג**  
**אקטואר**



**נספח א' – ניתוחי רגישות**

להלן ניתוחי רגישות לסכום ההתחייבות ביחס לשינוי של 1% בריבית להיוון, בשיעור עליית השכר ובשיעורי העזיבה

רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון		רגישות לשינויים בשיעורי התגמול		התחייבות אקטוארית ליום 30 בספטמבר 2016		הטבות לאחר פרישה
קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	פיצויים
(4.7%)	4.8%	9.0%	4.4	8.3	(4.8%)	(4.4)	92.0	פיצויים
3.6%	(3.0%)	18.8%	(1.1)	6.8	(14.1%)	(5.1)	36.1	הטבות לפנסיונרים
5.9%	(5.9%)	5.9%	(0.2)	0.2	(5.9%)	(0.2)	3.4	הטבות אחרות לזמן ארוך
6.9%	(6.3%)	7.4%	(1.1)	1.3	(6.3%)	(1.1)	17.5	מענק ותק נופש 25 שנה
(1.1%)	1.3%	11.1%	2.0	16.6	(7.2%)	(10.8)	149.0	סך הכל

רגישות לשינויים בשיעורי התגמול		רגישות לשינויים בשיעורי ההיוון		רגישות לשינויים בשיעורי העזיבה		התחייבות אקטוארית ליום 30 בספטמבר 2016		הטבות לאחר פרישה
קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	קיטון ב- אחוז השינוי	גידול ב- אחוז השינוי	פיצויים
(4.9%)	8.8%	8.1	8.1	8.1	8.1	8.1	8.1	92.0
(13.9%)	17.2%	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	36.1
(5.9%)	5.9%	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	3.4
(6.3%)	7.4%	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	17.5
(7.2%)	10.6%	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	149.0