

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

# 2018

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## תוכן עניינים

3	מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק
4	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
5	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
6	ביאור 4 - עמלות
7	ביאור 5 - הכנסות אחרות
7	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
8	ביאור 7 - הוצאות אחרות
9	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
12	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
13	ביאור 12 - ניירות ערך
19	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
23	ביאור 14 - אשראי לממשלות
23	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
28	ביאור 16 - בניינים וציוד
29	ביאור 17 - נכסים אחרים
30	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
31	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
31	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
32	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
32	ביאור 22 - זכויות עובדים
33	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
34	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
35	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
39	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 36 של הדוח הכספי השנתי.

פירוטים אלה כוללים ביאורים לדוחות הכספיים, כאשר לצד הנתונים המאוחדים מוצגים גם נתוני הבנק בלבד ("סולו"), באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 27 במרץ 2019.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

רואה החשבון המבקר של הבנק, ערך ביקורת על הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונו של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכל להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיע לידיעת רואי החשבון המבקר, במהלך הביקורת.

לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. רואה החשבון המבקר לא נקט לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיה חייב לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

### מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

27 במרץ 2019  
כ' באדר ב' התשע"ט

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>					
7,049	5,989	5,157	6,586	5,556	4,775
25	11	10	25	11	10
102	74	46	100	71	41
9	8	5	4	3	-
-	-	-	-	-	-
174	140	93	190	163	116
<b>7,359</b>	<b>6,222</b>	<b>5,311</b>	<b>6,905</b>	<b>5,804</b>	<b>4,942</b>
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>					
<b>ב. הוצאות ריבית</b>					
1,628	1,261	1,045	2,186	1,674	1,360
2	2	2	2	2	2
11	11	12	285	223	173
793	599	472	213	183	160
3	2	2	3	2	2
<b>2,437</b>	<b>1,875</b>	<b>1,533</b>	<b>2,689</b>	<b>2,084</b>	<b>1,697</b>
<b>4,922</b>	<b>4,347</b>	<b>3,778</b>	<b>4,216</b>	<b>3,720</b>	<b>3,245</b>
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>					
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>					
4	(6)	(24)	4	(6)	(24)
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b>					
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>					
45	43	40	39	43	40
126	94	49	148	117	72
3	3	4	3	3	4
<b>174</b>	<b>140</b>	<b>93</b>	<b>190</b>	<b>163</b>	<b>116</b>
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>					

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
1	-	8	1	-	8
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>					
1,413	(1,089)	(181)	1,413	(1,089)	(181)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>					
<b>1,414</b>	<b>(1,089)</b>	<b>(173)</b>	<b>1,414</b>	<b>(1,089)</b>	<b>(173)</b>
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
8	44	58	8	44	58
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה					
<b>8</b>	<b>44</b>	<b>58</b>	<b>8</b>	<b>44</b>	<b>58</b>
<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>					
<b>(1,081)</b>	<b>1,196</b>	<b>364</b>	<b>375</b>	<b>1,219</b>	<b>375</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
10	8	3	10	8	3
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)</sup>					
7	4	3	7	4	3
דיבינד ממוניות זמינות למכירה					
<b>17</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>					
-	4	45	-	4	45
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>358</b>	<b>167</b>	<b>300</b>	<b>311</b>	<b>190</b>	<b>311</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>					
88	(30)	(19)	88	(30)	(19)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
-	(1)	15	-	(1)	15
<b>87</b>	<b>(31)</b>	<b>(5)</b>	<b>87</b>	<b>(31)</b>	<b>(5)</b>
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(5)</sup></b>					
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
-	2	(3)	-	2	(3)
חשיפת ריבית					
81	(37)	2	81	(37)	2
חשיפת מטבע חוץ					
6	4	1	6	4	1
חשיפה למניות					
-	-	(5)	-	-	(5)
חשיפה לסחורות ואחרים					
<b>87</b>	<b>(31)</b>	<b>(5)</b>	<b>87</b>	<b>(31)</b>	<b>(5)</b>
<b>סך הכל</b>					

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(5) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016	
344	325	313	320	302	290	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>
189	174	169	133	119	114	כרטיסי אשראי
199	202	221	165	168	182	פעילות בניירות ערך
59	55	50	37	35	32	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
23	22	23	23	22	23	תפעול קופות גמל
31	33	29	31	33	29	טיפול באשראי
208	184	188	194	171	174	הפרשי המרה
43	40	43	42	40	43	פעילות סחר חוץ
45	43	42	44	42	41	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
103	96	96	12	14	16	עמלות הפצת ביטוח חיים
16	15	14	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
45	49	49	32	32	34	עמלות אחרות
<b>1,305</b>	<b>1,238</b>	<b>1,237</b>	<b>1,033</b>	<b>978</b>	<b>978</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
<sup>(3)</sup> 170	<sup>(3)</sup> 185	196	170	185	196	עמלות מעסקי מימון
<b>1,475</b>	<b>1,423</b>	<b>1,433</b>	<b>1,203</b>	<b>1,163</b>	<b>1,174</b>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 54 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2017 - 48 מיליוני שקלים חדשים).

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016
-	47	92	-	47	92
24	23	19	-	-	-
11	9	7	11	12	9
9	9	8	9	9	8
3	6	8	11	11	12
<b>47</b>	<b>94</b>	<b>134</b>	<b>31</b>	<b>79</b>	<b>121</b>

רווח הון ממכירת בניינים וציוד

שכר נאמנות

הכנסות משרותי אבטחה

הכנסות משכר דירה

אחרות

**סך כל ההכנסות האחרות**

### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016
(2)1,592	(1)1,510	1,373	(2)1,389	(1)1,309	1,201
-	24	8	-	24	8
78	76	57	58	56	34
22	19	18	22	19	18
507	459	416	458	410	370
48	(5)40	(5)26	40	(5)32	(5)18
135	121	114	122	109	103
7	(5)5	(5)6	3	(5)2	(5)2
18	17	17	18	17	17
<b>2,407</b>	<b>2,271</b>	<b>2,035</b>	<b>2,110</b>	<b>1,978</b>	<b>1,771</b>
<b>49</b>	<b>46</b>	<b>54</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>41</b>

משכורות (לרבות מענקים)

הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס

מניות המסולקות במכשירים הוניים<sup>(3)</sup>

הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה

הטבות לזמן ארוך

ביטוח לאומי ומס שכר

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):

הטבה מוגדרת- עלות השירות<sup>(4)</sup>

הפקדה מוגדרת

הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה

שאינן פנסיה<sup>(4)</sup>

הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים

**סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות**

**מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל**

(1) לפרטים בדבר השפעת הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים ראה ביאור 22 סעיף 6 לדוחות הכספיים.

(2) לפרטים בדבר פסק בוררות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 6-8 לדוחות הכספיים.

(3) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות" לדוחות הכספיים.

(4) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים" לדוחות הכספיים.

(5) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 4.ג.1 לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 7 - הוצאות אחרות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016
75	(1)55	(1)36	73	(1)52	(1)34
61	63	52	51	53	40
41	40	42	28	28	28
131	129	92	14	12	12
36	34	35	31	29	26
12	11	13	11	10	12
129	106	132	109	90	116
9	9	10	6	7	8
14	13	14	9	8	7
32	30	28	30	30	28
35	34	34	34	33	33
655	74	83	502	63	69
<b>1,230</b>	<b>598</b>	<b>571</b>	<b>898</b>	<b>415</b>	<b>413</b>

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים),  
הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)  
שיווק ופרסום  
תקשורת  
מחשב  
משרדיות  
ביטוח  
שירותים מקצועיים  
שכר חברי דירקטוריון  
הדרכה והשתלמויות  
עמלות  
רכב ונסיעות  
אחרות  
**סך כל ההוצאות האחרות**

(1) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 4.ג.1 לדוחות הכספיים.



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

**ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016
<b>מיסים שוטפים -</b>					
1,022	762	825	916	680	736
11	22	11	9	22	11
<b>1,033</b>	<b>784</b>	<b>836</b>	<b>925</b>	<b>702</b>	<b>747</b>
<b>שינויים במיסים נדחים -</b>					
(108)	24	(4)	(87)	24	(3)
(3)	(2)	1	(3)	(2)	1
<b>(111)</b>	<b>22</b>	<b>(3)</b>	<b>(90)</b>	<b>22</b>	<b>(2)</b>
<b>922</b>	<b>806</b>	<b>833</b>	<b>835</b>	<b>724</b>	<b>745</b>
<b>62</b>	<b>41</b>	<b>33</b>	<b>61</b>	<b>39</b>	<b>31</b>

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון המאוחד והון הבנק הסתכמה בקיטון של 43 ו-45 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018, גידול של 51 ו-42 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2017 וגידול של 98 ו-96 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2016, בהתאמה.

ג. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שנדקפה בדוח רווח והפסד:

מאחד 2018	מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2018	בנק 2017	בנק 2016
<b>2,195</b>	<b>2,197</b>	<b>2,141</b>	<b>1,960</b>	<b>1,949</b>	<b>1,879</b>
<b>34.19%</b>	<b>35.04%</b>	<b>35.89%</b>	<b>34.19%</b>	<b>35.04%</b>	<b>35.89%</b>
750	770	768	670	683	674
5	(5)	(21)	16	7	(8)
(10)	8	3	-	-	-
(2)	-	-	(2)	-	-
(5)	(5)	(10)	(5)	(4)	(9)
186	10	11	160	10	11
(11)	-	-	(11)	-	-
7	8	3	7	8	3
2	18	8	-	18	8
-	-	70	-	-	65
-	2	1	-	2	1
<b>922</b>	<b>806</b>	<b>833</b>	<b>835</b>	<b>724</b>	<b>745</b>

(1) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.

(2) כולל הוצאות בסך של 152 מיליוני שקלים חדשים בגין הסכם DPA עם משרד המשפטים בארצות הברית, לפרטים ראה ביאור 26 ג. לדוחות הכספיים.





## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות הינה כ-39 מיליוני שקלים חדשים.
- ו לבנק חברת בת בהולנד (יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. הולנד). לחברה בהולנד הפסדים צבורים מועברים משנים קודמות, אולם לאלה אין השפעה על חבות המס של הבנק.
- ז ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) התשע"ז-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס החברות, החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25% (השיעור הקודם - 26.5%). השפעת הירידה במס החברות כאמור באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016 והסתכמה בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-32 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-30 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-2 מיליוני שקלים חדשים.
- כמו כן, ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה ראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.
- השפעת הירידה בשיעור מס החברות כאמור, הסתכמה ברבעון הרביעי של שנת 2016 בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-43 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-40 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-3 מיליוני שקלים חדשים.

בעקבות התיקונים האמורים, שונו שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידים בנקאיים, והם יעמדו על השיעורים כדלקמן:

שנת המס	שיעור המס הסטטוטורי
2016	35.89%
2017	35.04%
2018 ואילך	34.19%

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעת על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סניפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2013.

לגבי השנים 2011-2013 הוצאו שומות בהסכמה, למעט סוגיית חבות מס רווח על פעילות סניפים בחוץ לארץ לגביה הוצאה שומה בצו עליה הגיש הבנק ערעור. סכום השומות מגיע לכ-14 מיליוני שקלים חדשים נטו כולל ריבית והצמדה. לבנק הפרשות מתאימות באותה סוגייה.

לבנק הוצאו שומות ניכיים בצו בנושא חבות במס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ בגין השנים 2009-2014. סכום השומות מגיע לכ-33 מיליוני שקלים חדשים כולל ריבית והצמדה. הבנק חולק על השומות ולפיכך הגיש ערעור לשנים אלו. קיים סיכוי יותר סביר מאשר לא (more likely than not) שעמדת הבנק תתקבל כך שיבוטל הצו ויבטל כי אין לחייב במס שכר את השכר המשולם לעובדי הבנק בסניפים בחוץ לארץ.

לבנק ייב שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2012, בהתאם לאישור פקיד השומה.

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד 2018	מאוחד 2017	בנק 2018	בנק 2017
42,875	40,089	40,616	36,423
2,287	1,041	2,092	681
<b>45,162</b>	<b>41,130</b>	<b>42,708</b>	<b>37,104</b>
מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה			
44,581	40,497	42,644	37,056
מקורית של עד שלושה חודשים			

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
<b>3,917</b>	<b>3,917</b>	<b>29</b>	<b>(6)</b>	<b>3,940</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
<b>6,784</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
4,420	4,452	6	(38)	4,420
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
<b>6,784</b>	<b>6,873</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,784</b>
<b>של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(2)(5)</sup></b>				
<b>של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(6)</sup></b>				
<b>של אחרים זרים</b>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>6,876</b>				
<b>מניות<sup>(3)</sup></b>				
<b>92</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92</b>
<b>6,876</b>	<b>6,965</b>	<b>6</b>	<b>(95)<sup>(4)</sup></b>	<b>6,876</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>11,081</b>				
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
288	288	-	-	288
<b>288</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288</b>
<b>סך הכל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>11,104</b>				
<b>הערך הכל ניירות הערך</b>				
<b>11,081</b>				

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 630 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(6) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן			
3,342	-	75	3,267	<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין של ממשלת ישראל</b>
<b>3,342</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>3,267</b>	<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>
רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן			
4,136	(5)	24	4,117	<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>
2,233	(38)	-	2,271	של ממשלות זרות <sup>(2)(5)</sup>
173	(1)	-	174	של מוסדות פיננסיים זרים
16	(1)	-	17	של אחרים זרים
<b>6,558</b>	<b>(45)</b>	<b>24</b>	<b>6,579</b>	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(3)</sup></b>
99	-	-	99	
<b>6,657</b>	<b>(45)<sup>(4)</sup></b>	<b>24<sup>(4)</sup></b>	<b>6,678</b>	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שווי הוגן			
209	-	-	209	<b>(3) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל</b>
<b>209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
<b>10,208</b>	<b>(45)</b>	<b>99</b>	<b>10,154</b>	<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) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 546 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3 לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א 4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
2,408	2,408	26	-	2,434
<b>2,408</b>	<b>2,408</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>2,434</b>

**(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין**  
של ממשלת ישראל

**סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיין**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
4,387	4,419	6	(38)	4,387
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
<b>6,751</b>	<b>6,840</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,751</b>
92	92	-	-	92
<b>6,843</b>	<b>6,932</b>	<b>6</b> <sup>(4)</sup>	<b>(95)</b> <sup>(4)</sup>	<b>6,843</b>

**(2) איגרות חוב זמינות למכירה**  
של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>  
של ממשלות זרות<sup>(2)(5)</sup>  
של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(6)</sup>  
של אחרים זרים

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**  
מניות<sup>(3)</sup>

**סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
288	288	-	-	288
<b>288</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288</b>
<b>9,539</b>	<b>9,628</b>	<b>32</b>	<b>(95)</b>	<b>9,565</b>

**(3) אגרות חוב למסחר**  
של ממשלת ישראל

**סך הכל איגרות חוב למסחר**

**סך הכל ניירות הערך**

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 630 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(6) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א 4. לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,155	3,155	68	-	3,223
<b>3,155</b>	<b>3,155</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>3,223</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
3,442	3,422	24	(4)	3,442
2,233	2,271	-	(38)	2,233
173	174	-	(1)	173
16	17	-	(1)	16
<b>5,864</b>	<b>5,884</b>	<b>24</b>	<b>(44)</b>	<b>5,864</b>
99	99	-	-	99
<b>5,963</b>	<b>5,983</b>	<b>24</b> <sup>(4)</sup>	<b>(44)</b> <sup>(4)</sup>	<b>5,963</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>מניות<sup>(3)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
209	209	-	-	209
209	209	-	-	209
<b>9,327</b>	<b>9,347</b>	<b>92</b>	<b>(44)</b>	<b>9,395</b>
<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) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 546 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. בנק - המשך

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 31 בדצמבר 2018							
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
20%-0%	40%-20%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	40%-20%
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
2,717	34	-	34	678	4	-	4
429	3	-	3	1,345	50	-	50
150	-	-	-	186	3	-	3
-	-	-	-	10	1	-	1
<b>3,296</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>2,219</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2017							
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
20%-0%	40%-20%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	40%-20%
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
-	-	-	-	611	4	-	4
339	4	-	4	1,110	34	-	34
173	1	-	1	-	-	-	-
-	-	-	-	10	1	-	1
<b>512</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>1,731</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>39</b>
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ישראל ארצות הברית.

(3) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

#### (5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2018

סך הכל	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	שנבדקו על בסיס פרטני
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס קבוצתי
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>202,053</b>	<b>6,097</b>	<b>195,956</b>	<b>19,748</b>	<b>127,030<sup>(2)</sup></b>	<b>49,178</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
<b>1,101</b>	<b>-</b>	<b>1,101</b>	<b>77</b>	<b>60</b>	<b>964</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,977</b>	<b>-</b>	<b>2,977</b>	<b>229</b>	<b>1,311</b>	<b>1,437</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
597	4	593	28	2	563	שנבדקו על בסיס פרטני
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
648	-	648	-	642	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,579</b>	<b>4</b>	<b>1,575</b>	<b>253</b>	<b>644</b>	<b>678</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>149</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

31 בדצמבר 2017

סך הכל	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
38,362	2,543	35,819	655 <sup>(4)</sup>	33	35,131 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס פרטני
146,783	-	146,783	18,403 <sup>(4)</sup>	120,514	7,866 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>185,145</b>	<b>2,543</b>	<b>182,602</b>	<b>19,058</b>	<b>120,547<sup>(2)</sup></b>	<b>42,997</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
155	-	155	50	-	105	חובות פגומים בארגון מחדש
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים אחרים
<b>723</b>	<b>-</b>	<b>723</b>	<b>70</b>	<b>33</b>	<b>620</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,136	-	1,136	22	1,072	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
678	-	678	125	-	553	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,537</b>	<b>-</b>	<b>2,537</b>	<b>217</b>	<b>1,105</b>	<b>1,215</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
535	1	534	24	2	508 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס פרטני
950	-	950	212	628	110 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
633	-	633	-	628	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,485</b>	<b>1</b>	<b>1,484</b>	<b>236</b>	<b>630</b>	<b>618</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>136</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>119</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,028 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.
- (4) סווג מחדש.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2018						
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור וממשלות	סך הכל	
40,374	60	432	40,866	5,798	46,664	<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
8,324	126,889	9,337	144,550	-	144,550	שנבדקו על בסיס פרטני
1,806	126,889	-	128,695	-	128,695	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>48,698</b>	<b>126,949<sup>(2)</sup></b>	<b>9,769</b>	<b>185,416</b>	<b>5,798</b>	<b>191,214</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
287	-	25	312	-	312	מזה:
674	60	19	753	-	753	חובות פגומים בארגון מחדש
<b>961</b>	<b>60</b>	<b>44</b>	<b>1,065</b>	<b>-</b>	<b>1,065</b>	חובות פגומים אחרים
<b>סך הכל חובות פגומים</b>						
40	1,251	18	1,309	-	1,309	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
428	-	94	522	-	522	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,429</b>	<b>1,311</b>	<b>156</b>	<b>2,896</b>	<b>-</b>	<b>2,896</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
563	2	26	591	4	595	שנבדקו על בסיס פרטני
110	642	158	910	-	910	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	642	-	648	-	648	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>673</b>	<b>644</b>	<b>184</b>	<b>1,501</b>	<b>4</b>	<b>1,505</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>149</b>	<b>2</b>	<b>17</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>168</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

31 בדצמבר 2017						
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור וממשלות	סך הכל	
(4)35,128	33	(4)514	35,675	2,131	37,806	<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
(4)7,427	120,445	(4)9,163	137,035	-	137,035	שנבדקו על בסיס פרטני
1,265	120,445	-	121,710	-	121,710	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>42,555</b>	<b>120,478<sup>(2)</sup></b>	<b>9,677</b>	<b>172,710</b>	<b>2,131</b>	<b>174,841</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
102	-	21	123	-	123	מזה:
515	33	20	568	-	568	חובות פגומים בארגון מחדש
<b>617</b>	<b>33</b>	<b>41</b>	<b>691</b>	<b>-</b>	<b>691</b>	חובות פגומים אחרים
<b>סך הכל חובות פגומים</b>						
41	1,072	15	1,128	-	1,128	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
549	-	85	634	-	634	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,207</b>	<b>1,105</b>	<b>141</b>	<b>2,453</b>	<b>-</b>	<b>2,453</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
(4)508	2	22	532	1	533	שנבדקו על בסיס פרטני
(4)106	628	153	887	-	887	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	628	-	633	-	633	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>614</b>	<b>630</b>	<b>175</b>	<b>1,419</b>	<b>1</b>	<b>1,420</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>119</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,028 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.
- (4) סווג מחדש.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

##### הפרשה להפסדי אשראי - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
164	36	107	307	3	310	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(199)	(24)	(153)	(376)	-	(376)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
102	2	64	168	-	168	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(97)	(22)	(89)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>766</b>	<b>644</b>	<b>263</b>	<b>1,673</b>	<b>4</b>	<b>1,677</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

##### הפרשה להפסדי אשראי - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
46	24	123	193	(1)	192	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(245)	(9)	(145)	(399)	-	(399)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
174	-	59	233	-	233	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(71)	(9)	(86)	(166)	-	(166)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>699</b>	<b>630</b>	<b>245</b>	<b>1,574</b>	<b>1</b>	<b>1,575</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>81</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

##### הפרשה להפסדי אשראי - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
700	614	192	1,506	3	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
96	13	92	201	(1)	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(191)	(12)	(133)	(336)	-	(336)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
119	-	57	176	-	176	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(72)	(12)	(76)	(160)	-	(160)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>724</b>	<b>615</b>	<b>208</b>	<b>1,547</b>	<b>2</b>	<b>1,549</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>98</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>109</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הדגן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

##### הפרשה להפסדי אשראי - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
695	630	183	1,508	1,509	1	1,509
161	36	80	277	280	3	280
(197)	(24)	(118)	(339)	(339)	-	(339)
102	2	48	152	152	-	152
(95)	(22)	(70)	(187)	(187)	-	(187)
<b>761</b>	<b>644</b>	<b>193</b>	<b>1,598</b>	<b>1,602</b>	<b>4</b>	<b>1,602</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>97</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>

##### הפרשה להפסדי אשראי - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
721	615	152	1,488	1,490	2	1,490
43	24	97	164	163	(1)	163
(242)	(9)	(111)	(362)	(362)	-	(362)
173	-	45	218	218	-	218
(69)	(9)	(66)	(144)	(144)	-	(144)
<b>695</b>	<b>630</b>	<b>183</b>	<b>1,508</b>	<b>1,509</b>	<b>1</b>	<b>1,509</b>
<b>81</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>89</b>

##### הפרשה להפסדי אשראי - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
697	614	142	1,453	1,456	3	1,456
94	13	78	185	184	(1)	184
(189)	(12)	(110)	(311)	(311)	-	(311)
119	-	42	161	161	-	161
(70)	(12)	(68)	(150)	(150)	-	(150)
<b>721</b>	<b>615</b>	<b>152</b>	<b>1,488</b>	<b>1,490</b>	<b>2</b>	<b>1,490</b>
<b>98</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>108</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פייגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פייגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2018	מאחד 2017	בנק 2018	בנק 2017
-	-	-	-
630	456	630	456
<b>630</b>	<b>456</b>	<b>630</b>	<b>456</b>

אשראי לממשלת ישראל

אשראי לממשלות זרות

**סך כל האשראי לממשלות**

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאחד					
2018 חברות כלולות		2017 חברות כלולות			
(3)	(3)	(3)	(3)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני	
35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	
<b>32</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>	
מזה:					
(16)	(16)	(16)	(16)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה	
(2)	(1)	(2)	(1)	<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>	
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
בנק					
2018 חברות כלולות	2018 חברות מאחדות <sup>(4)</sup>	2018 סך הכל	2017 חברות כלולות	2017 חברות מאחדות <sup>(4)</sup>	2017 סך הכל
(3)	2,368	2,365	(3)	2,290	2,287
35	-	35	35	600	635
<b>32</b>	<b>2,368</b>	<b>2,400</b>	<b>32</b>	<b>2,890</b>	<b>2,922</b>
מזה:					
(16)	1,525	1,509	(16)	1,445	1,429
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה					
(1)	-	(1)	(2)	-	(2)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
-	-	-	1	-	1
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו -					
(19)	(19)	(19)	-	(17)	(17)
שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו					
<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>					
-	140	140	-	140	140
הסכום המקורי					
-	87	87	-	87	87
יתרה					

(1) כולל מוניטין.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות:

<b>מאוחד</b>		
2016	2017	2018
-	-	1

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות <sup>(1)</sup>(2)

<b>בנק</b>		
2016	2017	2018
193	181	142
(62)	(62)	(73)
1	3	12
<b>(61)</b>	<b>(59)</b>	<b>(61)</b>

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:  
מיסים שוטפים  
מיסים נדחים

**סך כל הפרשה למיסים**  
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס <sup>(1)</sup>

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>(2)</sup>:

סעיפים אחרים	סעיפים אחרים	דיבידנד שנרשם לשנה	דיבידנד שנרשם לשנה	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי	השקעות הוניות אחרות <sup>(4)</sup>	השקעות הוניות אחרות <sup>(4)</sup>	יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>	יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>	השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים		פרטים על החברה
														ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2018	
(10)	(4)	-	-	44	68	600	-	69	69	713	777	50%	50%	50%	50%	<b>(1) חברות מאוחדות</b> בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(3)</sup> בנק טפחות סוכנות לביטוח (1989)
-	-	-	-	73	83	-	-	-	-	961	1,044	100%	100%	100%	100%	סוכנות ביטוח בע"מ מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות חברה להחזקות בינלאומיות <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	(19) <sup>(5)</sup>	(68) <sup>(12)(5)</sup>	-	-	-	-	304	236	100%	100%	100%	100%	אתגר חברה לניהול תיקי השקעות ניהול תיקי ניירות ערך
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27	100%	100%	100%	100%	מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	50	54	100%	100%	100%	100%	חברה להנפקות בע"מ מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
-	-	-	-	13	(16) <sup>(11)</sup>	-	-	-	-	68	52	100%	100%	100%	100%	חברה לנאמנות בע"מ
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)	20%	20%	(8)20%	(8)20%	<b>(2) חברות כלולות</b> פסגות ירושלים בע"מ (להלן- פסגות) מקרקעין לבנייה
-	-	-	(1)	1	1	-	-	-	-	2	2	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	חברה לחיתום רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)
(2)	-	-	-	1	-	-	-	-	-	11	11	-	-	20%	20%	מתן אשראי קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת
-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20%	20%	מתן אשראי קרן פלנוס טכנולוגיות

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

סעיפים אחרים	סעיפים אחרים	דיבידנד שנרשם לשנה	דיבידנד שנרשם לשנה	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות		השקעות הוניות אחרות <sup>(4)</sup>	השקעות הוניות אחרות <sup>(3)</sup>	יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>	יתרת מוניטין <sup>(9)</sup>	השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים		חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים		פרטים על החברה		
				התאגיד הבנקאי לשנה	התאגיד הבנקאי לשנה							חלק בזכויות	חלק בזכויות	חלק בזכויות	חלק בזכויות			
העצמי <sup>(10)</sup>	העצמי <sup>(10)</sup>	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	שנת 2017	שנת 2018	בנק מסחרי
31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	בנק מסחרי
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	בנק מסחרי
-	-	-	-	(11) <sup>(7)</sup>	(77) <sup>(12)</sup>	-	-	-	-	211	134	100%	100%	100%	100%	100%	100%	בנק מסחרי

### 3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

(6)

- (1) כולל שטרי הון.
- (2) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.8.
- (5) כולל רווח עקב פירות של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-22 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2017 הפסד של כ-22 מיליון שקלים חדשים).
- (6) יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.
- (7) כולל רווח עקב פירות של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-14 מיליון שקלים חדשים (הפסד של כ-12 מיליון שקלים חדשים בשנת 2017).
- (8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (11) כולל הפרשה לתביעה בהיקף של 38 מיליון שקלים חדשים על פי פסק דין כנגד החברה.
- (12) כולל ייחוס של ההפרשות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית והשלכות המס האפשריות.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות:<sup>(1)(2)</sup>

31 בדצמבר 2018		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

המאוחד

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2018 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2017 וביום 31 בדצמבר 2016), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2018 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2017 וביום 31 בדצמבר 2016).

(2) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	2%-4%
שיפורים במושכר	10%
ציוד משרדי וריהוט	6%-25%
כלי רכב	15%-20%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	20%-33%

#### ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

מאחד	מאחד	בנק	בנק
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017
18	31	18	31
מזדה - מושכרים לאחרים	18	18	31
מיועדים למכירה <sup>(1)</sup>	3	3	-

(1) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2018 בסך של 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 3 מיליוני שקלים חדשים).

#### ד. זכויות חכירה בבניינים (יתרה להפחתה)

במועדי סיום תקופת החכירה בשנים	מאחד	מאחד	בנק	בנק
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017
5-37	70	83	70	83
חכירה מהוונת	15	15	15	15
0-49	15	15	15	15
חכירה בלתי מהוונת				

ה. ליום 31 בדצמבר 2018 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2017 - 5 מיליוני שקלים חדשים).

ו. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים בדבר ההתקשרות, השפעתה על הדוחות הכספיים והקלות הונית שאישר הפיקוח על הבנקים הנוגעות להתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25.

### ביאור 17 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד	מאחד	בנק	בנק
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017
1,183	1,092	1,082	1,006
מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>	137	126	46
עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות	127	56	50
הכנסות לקבל	76	76	97
הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>	287	353	247
חייבים אחרים ויתרות חובה	<b>1,810</b>	<b>1,716</b>	<b>1,446</b>
<b>סך כל הנכסים האחרים</b>			

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מאוחד 2018	מאוחד 2017	בנק 2018	בנק 2017	
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
47,674	44,324	34,534	32,601	אינם נושאים ריבית
22,667	22,189	18,656	18,046	נושאים ריבית
<b>70,341</b>	<b>66,513</b>	<b>53,190</b>	<b>50,647</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
123,723	112,188	146,767	134,821	לזמן קצוב
<b>194,064</b>	<b>178,701</b>	<b>199,957</b>	<b>185,468</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
652	504	652	504	אינם נושאים ריבית
4	5	4	5	נושאים ריבית
<b>656</b>	<b>509</b>	<b>656</b>	<b>509</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
4,772	4,363	4,525	3,969	לזמן קצוב
5,428	4,872	5,181	4,478	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>199,492</b>	<b>183,573</b>	<b>205,138</b>	<b>189,946</b>	<b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>
(1) מזה:				
95,896	87,456	75,831	67,787	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	38,881	37,049	38,931	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	52,364	87,077	78,750	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2018	2017	
69,559	63,493	תקרת הפיקדון
47,240	41,125	עד 1
26,703	26,906	מעל 1 עד 10
18,658	23,911	מעל 10 עד 100
37,332	28,138	מעל 100 עד 500
<b>199,492</b>	<b>183,573</b>	<b>סך הכל</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 31 בדצמבר 2018	מאחד 31 בדצמבר 2017	בנק 31 בדצמבר 2018	בנק 31 בדצמבר 2017
<b>בישראל</b>			
<b>בנקים מסחריים:</b>			
199	232	220	234
254	773	11,746	11,043
172	118	172	118
<b>מחוץ לישראל</b>			
<b>בנקים מסחריים:</b>			
-	2	-	1
<b>625</b>	<b>1,125</b>	<b>12,138</b>	<b>11,396</b>
<b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b>			

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

מאחד 2018	מאחד 2017	הבנק 2018	הבנק 2017	שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע בשנים <sup>(1)</sup>
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:</b>					
<b>במטבע ישראלי לא צמוד</b>					
8,119	8,136	-	-	2.55%	3.64
192	192	192	192	3.30%	4.68
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
16,741	17,047	-	-	0.86%	3.08
2,434	1,531	-	-	2.36%	6.43
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:</b>					
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
3,130	3,017	3,130	3,017	4.79%	6.74
<b>30,616</b>	<b>29,923</b>	<b>3,209</b>	<b>3,322</b>	<b>2.20%</b>	<b>3.88</b>
<b>סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים</b>					

- (1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.  
 (2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזינית הכלולה בדוח הכספי.  
 (3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק 31 בדצמבר 2017	בנק 31 בדצמבר 2018	מאוחד 31 בדצמבר 2017	מאוחד 31 בדצמבר 2018	
36	67	44	67	עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
1,140	1,067	1,204	1,134	עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
230	234	232	236	הכנסות מראש
477	311	555	437	הוצאות לשלם
127	136	160	182	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
94	104	94	104	ערבויות לפירעון
89	97	90	98	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
2,553	2,725	3,932	4,151	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
280	112	280	112	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
160	625	160	730	הפרשה לחקירת משרד המשפטים האמריקאי <sup>(3)</sup>
638	731	740	796	זכאים אחרים ויתרות זכות
<b>5,824</b>	<b>6,209</b>	<b>7,491</b>	<b>8,047</b>	<b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

(3) לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים האמריקאי ראה ביאור 12.26 לדוחות הכספיים.

### ביאור 22 - זכויות עובדים

#### סכומי ההתחייבות בגין הטבות לפי סוגים (במיליוני שקלים חדשים):

בנק 31 בדצמבר 2017	בנק 31 בדצמבר 2018	מאוחד 31 בדצמבר 2017	מאוחד 31 בדצמבר 2018	
160	140	160	140	<b>הטבות לאחר פרישה<sup>(1)</sup></b> סכום ההתחייבות
977	927	1,165	1,110	<b>הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה<sup>(2)</sup></b> סכום ההתחייבות
-	-	121	116	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
<b>977</b>	<b>927</b>	<b>1,044</b>	<b>994</b>	<b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>
86	99	86	99	<b>הטבות לפני סיום העסקה<sup>(3)</sup></b> סכום ההתחייבות
<b>1,202</b>	<b>1,166</b>	<b>1,286</b>	<b>1,233</b>	<b>עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"</b>
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ</b>

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

(2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

מאחד 2018	מאחד 2017	בנק 2018	בנק 2017
296	240	240	240
8	5	8	5
201	179	91	72
191	179	80	73
182	174	73	68
176	168	68	63
172	167	66	63
1,602	1,645	530	530
2,524	2,512	908	869

1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
2. רכישה ושיפוץ בניינים וציוד
3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (1)(2)(3)
- שנה ראשונה
- שנה שניה
- שנה שלישית
- שנה רביעית
- שנה חמישית
- שנה שישית ואילך
- סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

#### 4. בפעילות מכירת אשראי

2018	2017	2016
2,326	2,598	2,599
2,350	2,586	2,662
-	-	-
2,350	2,625	2,662
-	4	45

- הערך בספרים של האשראי שנמכר
- תמורה שהתקבלה במזומן
- תמורה שהתקבלה בניירות ערך
- סך הכל תמורה
- סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

(1) לרבות תוכנה.

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

(3) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ. ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2018	
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה <sup>(1)</sup>	יתרה <sup>(1)</sup>	
19	18	13,215	13,635	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
6	3	10,795	10,544	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
12	15	12,044	16,730	ערביות לרוכשי דירות התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
4	5	4,551	5,110	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
4	2	5,981	7,482	התחייבויות להוצאת ערביות
23	30	5,649	7,918	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>
20	23	2,280	2,383	ערביות להבטחת אשראי
1	1	201	292	אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 35 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2017 סך של 38 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
45,162	-	332	559	4,603	124	39,544	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	92	-	535	5,375	418	4,661	ניירות ערך
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
194,381	-	2,161	2,877	6,917	53,339	129,087	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,424	1,424	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	50	43	-	90	380	1,247	נכסים אחרים
<b>257,873</b>	<b>1,650</b>	<b>2,599</b>	<b>4,236</b>	<b>19,031</b>	<b>54,601</b>	<b>175,756</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
199,492	-	2,279	4,145	32,920	14,443	145,705	פיקדונות הציבור
625	-	-	95	390	5	135	פיקדונות מבנקים
42	-	-	-	23	2	17	פיקדונות הממשלה
30,616	-	-	-	-	22,305	8,311	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	224	141	10	711	1,188	5,773	התחייבויות אחרות
<b>242,483</b>	<b>224</b>	<b>2,466</b>	<b>4,444</b>	<b>36,082</b>	<b>38,029</b>	<b>161,238</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>15,390</b>	<b>1,426</b>	<b>133</b>	<b>(208)</b>	<b>(17,051)</b>	<b>16,572</b>	<b>14,518</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(364)	57	16,967	(1,347)	(15,313)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(6)	138	(192)	-	60	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	9	(10)	95	-	(94)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) (94)
<b>15,390</b>	<b>1,426</b>	<b>(228)</b>	<b>(23)</b>	<b>(181)</b>	<b>12,872</b>	<b>1,524</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(2)	150	622	-	(770)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(4)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(4)</sup> אירו	במטבע חוץ <sup>(4)</sup> דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
41,130	-	220	299	1,689	122	38,800	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	99	-	429	4,993	753	3,859	ניירות ערך
76	-	-	-	-	8	68	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
181,118	-	1,635	2,240	6,220	50,293	120,730	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
456	-	-	199	257	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	7	28	השקעות בחברות כלולות
1,403	1,403	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	-	55	145	268	402	2,551	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	43	33	-	50	423	1,167	נכסים אחרים
<b>239,572</b>	<b>1,629</b>	<b>1,943</b>	<b>3,312</b>	<b>13,477</b>	<b>52,008</b>	<b>167,203</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
183,573	-	2,337	4,556	27,805	15,681	133,194	פיקדונות הציבור
1,125	-	-	70	754	10	291	פיקדונות מבנקים
51	-	-	-	24	2	25	פיקדונות הממשלה
29,923	-	-	-	-	21,602	8,321	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	-	38	179	420	130	2,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	183	38	11	253	1,165	5,841	התחייבויות אחרות
<b>225,245</b>	<b>183</b>	<b>2,413</b>	<b>4,816</b>	<b>29,256</b>	<b>38,590</b>	<b>149,987</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>14,327</b>	<b>1,446</b>	<b>(470)</b>	<b>(1,504)</b>	<b>(15,779)</b>	<b>13,418</b>	<b>17,216</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	525	1,513	16,069	(2,133)	(15,974)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(34)	7	133	-	(106)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>14,327</b>	<b>1,446</b>	<b>(63)</b>	<b>(49)</b>	<b>145</b>	<b>9,796</b>	<b>3,052</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(17)	281	(232)	-	(32)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	138	(604)	110	-	356	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		במטבע חוץ <sup>(4)</sup>			לא צמוד	צמוד מדד	של ארה"ב	מטבע ישראלי דולרים	מטבע ישראלי
		מטבעות אחרים	אירו	אירו	אירו	אירו					
<b>נכסים</b>											
42,708	-	271	571	4,553	-	37,313	מזומנים ופיקדונות בבנקים				
9,539	92	-	516	5,360	135	3,436	ניירות ערך				
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
183,915	-	1,920	2,842	6,889	53,294	118,970	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>				
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לממשלות				
2,400	2,364	-	-	-	-	36	השקעות בחברות מוחזקות				
1,147	1,147	-	-	-	-	-	בניינים וציוד				
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,569	43	39	-	39	380	1,068	נכסים אחרים				
<b>245,174</b>	<b>3,646</b>	<b>2,293</b>	<b>4,194</b>	<b>18,887</b>	<b>54,149</b>	<b>162,005</b>	<b>סך כל הנכסים</b>				
<b>התחייבויות</b>											
205,138	-	2,142	3,799	32,165	32,057	134,975	פיקדונות הציבור				
12,138	-	69	387	1,193	1,656	8,833	פיקדונות מבנקים				
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות הממשלה				
3,322	-	-	-	-	3,130	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6,209	223	28	9	652	1,185	4,112	התחייבויות אחרות				
<b>230,493</b>	<b>223</b>	<b>2,285</b>	<b>4,389</b>	<b>36,071</b>	<b>38,116</b>	<b>149,409</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>				
<b>14,681</b>	<b>3,423</b>	<b>8</b>	<b>(195)</b>	<b>(17,184)</b>	<b>16,033</b>	<b>12,596</b>	<b>הפרש</b>				
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>											
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)				
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>											
-	-	(357)	44	16,973	(1,347)	(15,313)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)				
-	-	(6)	138	(192)	-	60	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)				
-	-	9	(10)	95	-	(94)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) <sup>(94)</sup>				
<b>14,681</b>	<b>3,423</b>	<b>(346)</b>	<b>(23)</b>	<b>(308)</b>	<b>12,333</b>	<b>(398)</b>	<b>סך הכל כללי</b>				
-	-	(2)	151	622	-	(771)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)				
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)				

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		במטבע חוץ <sup>(4)</sup>			לא צמוד	צמוד מדד	מטבע ישראלי מטבע ישראלי דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי
		מטבעות אחרים	מטבעות אחרים	אירו	ארה"ב	ארה"ב				
<b>נכסים</b>										
37,104	-	115	264	1,541	-	35,184	מזומנים ופיקדונות בבנקים			
9,327	99	-	409	4,984	88	3,747	ניירות ערך			
76	-	-	-	-	8	68	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
171,291	-	1,442	2,214	6,182	50,209	111,244	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>			
456	-	-	199	257	-	-	אשראי לממשלות			
2,922	2,285	-	-	-	600	37	השקעות בחברות מוחזקות			
1,125	1,125	-	-	-	-	-	בניינים וציוד			
3,420	-	55	145	268	402	2,550	נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,446	43	33	-	12	423	935	נכסים אחרים			
<b>227,167</b>	<b>3,552</b>	<b>1,645</b>	<b>3,231</b>	<b>13,244</b>	<b>51,730</b>	<b>153,765</b>	<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>										
189,946	-	2,181	4,199	27,019	32,049	124,498	פיקדונות הציבור			
11,396	-	63	344	1,526	1,465	7,998	פיקדונות מבנקים			
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות הממשלה			
3,209	-	-	-	-	3,017	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			
3,082	-	38	179	420	130	2,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
5,824	183	30	10	212	1,161	4,228	התחייבויות אחרות			
<b>213,482</b>	<b>183</b>	<b>2,312</b>	<b>4,732</b>	<b>29,200</b>	<b>37,824</b>	<b>139,231</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>			
<b>13,685</b>	<b>3,369</b>	<b>(667)</b>	<b>(1,501)</b>	<b>(15,956)</b>	<b>13,906</b>	<b>14,534</b>	<b>הפרש</b>			
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>										
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>										
-	-	526	1,508	16,174	(2,133)	(16,075)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)			
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)			
-	-	(34)	7	133	-	(106)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)			
<b>13,685</b>	<b>3,369</b>	<b>(259)</b>	<b>(51)</b>	<b>73</b>	<b>10,284</b>	<b>269</b>	<b>סך הכל כללי</b>			
-	-	(17)	282	(232)	-	(33)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)			
-	-	138	(604)	110	-	356	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)			

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup>

ליום 31 בדצמבר 2018 - מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	
	עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים ועד שנה	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנתיים ועד שלושה שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלושה שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל חודש ועד שלושה חודשים	
	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	תזרימי מזומנים	
	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	יורה מאזנית לא	
	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	
<b>ליום 31 בדצמבר 2018</b>															
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>															
נכסים	3.56%	234,403	<sup>(2)</sup> 2,235	276,935	20,179	57,722	46,575	11,677	12,956	17,220	21,745	25,973	8,553	<sup>(3)</sup> 54,335	
התחייבויות	1.27%	200,237	136	214,045	363	5,387	14,766	1,125	15,423	5,398	14,028	28,047	27,817	101,691	
<b>הפרש</b>		<b>34,166</b>	<b>2,099</b>	<b>62,890</b>	<b>19,816</b>	<b>52,335</b>	<b>31,809</b>	<b>10,552</b>	<b>(2,467)</b>	<b>11,822</b>	<b>7,717</b>	<b>(2,074)</b>	<b>(19,264)</b>	<b>(47,356)</b>	
עסקאות עתידיות		(17,247)	-	(17,247)	-	-	277	(231)	(456)	(169)	(648)	1,463	95	(17,578)	
אופציות		(52)	-	(51)	-	-	10	42	35	(44)	(330)	141	95		
<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>		<b>16,867</b>	<b>2,099</b>	<b>45,592</b>	<b>19,816</b>	<b>52,335</b>	<b>32,086</b>	<b>10,331</b>	<b>(2,881)</b>	<b>11,688</b>	<b>7,025</b>	<b>(941)</b>	<b>(19,028)</b>	<b>(64,839)</b>	
<b>מטבע חוץ</b>															
נכסים	3.15%	21,820	<sup>(2)</sup> 64	23,057	159	113	1,520	1,330	2,454	1,253	1,418	3,207	3,140	8,463	
התחייבויות	2.32%	42,022	-	43,206	-	-	29	14	161	306	435	11,581	8,954	21,726	
<b>הפרש</b>		<b>(20,202)</b>	<b>64</b>	<b>(20,149)</b>	<b>159</b>	<b>113</b>	<b>1,491</b>	<b>1,316</b>	<b>2,293</b>	<b>947</b>	<b>983</b>	<b>(8,374)</b>	<b>(5,814)</b>	<b>(13,263)</b>	
מזה: הפרש בדולר		(16,628)	-	(17,396)	-	1	81	35	84	84	(125)	(8,547)	(3,846)	(5,163)	
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ		3,567	-	2,676	159	112	247	267	137	504	631	(165)	(903)	1,687	
עסקאות עתידיות		17,247	-	17,247	-	-	(277)	231	456	169	648	(1,463)	(95)	17,578	
אופציות		52	-	51	-	-	(10)	(42)	(35)	44	330	(141)	(95)		
<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>		<b>(2,903)</b>	<b>64</b>	<b>(2,851)</b>	<b>159</b>	<b>113</b>	<b>1,214</b>	<b>1,537</b>	<b>2,707</b>	<b>1,081</b>	<b>1,675</b>	<b>(9,507)</b>	<b>(6,050)</b>	<b>4,220</b>	
<b>סך הכל</b>															
נכסים	3.51%	256,223	2,299	299,992	20,338	57,835	48,095	13,007	15,410	18,473	23,163	29,180	11,693	62,798	
התחייבויות	1.28%	242,259	136	257,251	363	5,387	14,795	1,139	15,584	5,704	14,463	39,628	36,771	123,417	
<b>הפרש</b>		<b>13,964</b>	<b>2,163</b>	<b>42,741</b>	<b>19,975</b>	<b>52,448</b>	<b>33,300</b>	<b>11,868</b>	<b>(174)</b>	<b>12,769</b>	<b>8,700</b>	<b>(10,448)</b>	<b>(25,078)</b>	<b>(60,619)</b>	
מזה: אשראי לציבור		3.58%	194,381	1,906	239,061	20,305	57,835	46,195	11,685	13,003	16,730	21,830	25,674	8,978	16,826
מזה: פיקדונות הציבור		0.67%	199,492	-	210,353	217	3,617	7,269	980	7,102	3,908	8,989	33,579	31,125	113,567

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 553 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,414 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 353 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.





## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

		תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי	תזרימי
		מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים
		עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים עתידיים חוזיים												
		יתרה מאזנית	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים	צפויים
		לא	מכל	מכל עשר	מכל חמש	מכל ארבע	מכל שלוש	מכל שנתיים	מכל שנה	מכל שלושה	מכל חודש	מכל שלושה	מכל חודש	מכל חודש
שיעור	יתרה מאזנית	תקופת	תזרימי	ועד עשרים	ועד עשר	ועד חמש	ועד ארבע	ועד שלוש	ועד שנתיים	ועד שנה	ועד חודשים	ועד שלושה	ועד חודשים	ועד חודש
(תשואה חוזי) <sup>(4)</sup>	סך הכל	פירעון	מזומנים	שנה	שנה	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנתיים	שנה	שנים	שנים
	11,258	2,086	48,907	19,975	53,087	30,206	9,831	1,642	8,615	7,883	(13,403)	(25,661)	(43,268)	<b>הפרש</b>
3.58%	183,915	1,709	226,995	20,305	57,729	43,770	10,779	11,910	15,432	20,270	23,776	8,428	14,596	מזה: אשראי לציבור
1.01%	205,138	-	209,486	217	3,588	12,861	1,119	10,139	6,504	13,328	34,336	31,223	96,171	מזה: פיקדונות הציבור

(1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(2) כולל נכסים בסך 449 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,457 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 260 מיליוני שקלים חדשים.

(4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריס כספי אל היתרה המאזנית שלו.

