

## תמצית דוחות כספיים

### תוכן העניינים

91	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
92	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
93	תמצית מאזן מאוחד
94	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
98	תמצית דוח על תזרימי המזומנים(1)
100	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
105	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
106	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
107	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
110	ביאור 5 - ניירות ערך
114	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
118	ביאור 8 - זכויות עובדים
120	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
124	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
143	ביאור 12 - מגזרי פעילות
161	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
181	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
184	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
197	ביאור 16 - עניינים אחרים
197	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן



**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

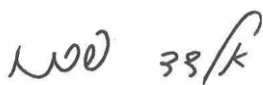
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6,222	4,571	5,518	1,300	1,832	2	הכנסות ריבית
1,875	1,360	1,856	289	596	2	הוצאות ריבית
4,347	3,211	3,662	1,011	1,236		הכנסות ריבית, נטו
192	132	233	41	61	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,155	3,079	3,429	970	1,175		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
136	81	324	61	105	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,423	1,056	1,091	346	366		עמלות
94	52	35	28	12		הכנסות אחרות
1,653	1,189	1,450	435	483		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
(1)2,271	(1)1,678	1,724	(1)635	598		משכורות והוצאות נלוות
742	554	561	187	186		אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)598	(1)440	888	(1)150	152		הוצאות אחרות
3,611	2,672	3,173	972	936		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,197	1,596	1,706	433	722		רווח לפני מיסים
806	584	654	161	250		הפרשה למיסים על הרווח
1,391	1,012	1,052	272	472		רווח לאחר מיסים
-	-	1	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						<b>רווח נקי:</b>
1,391	1,012	1,053	272	472		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(30)	(49)	(11)	(18)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	982	1,004	261	454		המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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. ד.4.

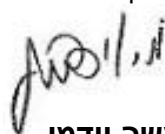
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי  
 חשבונאי ראשי



**אלוד פרשר**  
 מנהל כללי



**משה יודמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 12 בנובמבר 2018  
 ד' בכסלו התשע"ט

**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
--	--	---	---	---

**רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)**

רווח בסיסי	1.95	1.12	4.31	4.23	5.80
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)	233,206	232,420	232,993	232,310	232,357
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)	234,335	234,087	234,323	233,914	233,949

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. ראה ביאור 1.ד.1 בנושא יישום כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית בדבר רווח למניה.

**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	ביאור
--	--	---	---	-------

**רווח נקי:**

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	472	272	1,053	1,012	1,391
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	(18)	(11)	(49)	(30)	(44)
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>	454	261	1,004	982	1,347

**רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים**

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	(5)	5	(84)	49	22
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>	-	(1)	1	(2)	(4)
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	3	-	(1)	-	(8)
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	3	(47)	84	(139)	(132) <sup>(3)</sup>
השפעת המס המתייחס	1	(43)	-	(92)	(122)
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים</b> <sup>(4)</sup>	-	17	-	32	44

**רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים**

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1	(26)	-	(60)	(78)
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס למניות הבנק, לאחר מיסים	1	(25)	(1)	(47)	(66)

**רווח כולל:**

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	473	246	1,053	952	1,313
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	(18)	(10)	(50)	(17)	(32)
<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	455	236	1,003	935	1,281

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניה פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק י"ב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.  
 (4) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	ליום 30 בספטמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2017	ביאור
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
<b>נכסים</b>				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	42,578	42,423	41,130	
ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>	10,938	10,093	10,133	5
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2	115	76	
אשראי לציבור	180,086	191,348	182,602	6,13
הפרשה להפסדי אשראי	(1,465)	(1,552)	(1,484)	6,13
אשראי לציבור, נטו	178,621	189,796	181,118	
אשראי לממשלות	426	569	456	
השקעות בחברות כלולות	33	32	32	
בניינים וציוד	1,359	1,360	1,403	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	87	87	87	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,808	2,604	3,421	11
נכסים אחרים	1,726	1,752	1,716	
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>239,578</b>	<b>248,831</b>	<b>239,572</b>	
<b>התחייבויות והון</b>				
פיקדונות הציבור	184,221	192,943	183,573	7
פיקדונות מבנקים	1,462	655	1,125	
פיקדונות הממשלה	60	44	51	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	29,129	29,769	29,923	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,293	2,836	3,082	11
התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>	7,387	7,451	7,491	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>225,552</b>	<b>233,698</b>	<b>225,245</b>	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	13,399	14,441	13,685	
זכויות שאינן מקנות שליטה	627	692	642	
<b>סך כל ההון</b>	<b>14,026</b>	<b>15,133</b>	<b>14,327</b>	
<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>	<b>239,578</b>	<b>248,831</b>	<b>239,572</b>	

- (1) מזה: 6,566 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2017 - 7,594 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 6,768 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.
- (3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 100 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2017 - 96 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 90 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	סך הכל הון מניות רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה		יתרה ליום 30 ביוני 2018
							בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
14,660	674	13,986	12,126	(385)	2,245	-	54	2,191	רווח נקי לתקופה
472	18	454	454	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(6)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	(5)	5	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
1	-	1	-	1	-	-	-	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018
15,133	692	14,441	12,580	(384)	2,245	-	49	2,196	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	סך הכל הון מניות רווח (הפסד)		מניות באוצר	קרן הון מהטבה		יתרה ליום 30 ביוני 2017
				נפרע וקרנות הון	רווח אחר מצטבר <sup>(3)</sup>		הון מניות בשל עסקאות ופרמיה <sup>(1)</sup>	תשלום מבוסס מניות	
13,893	617	13,276	11,395	(339)	2,220	(76)	47	2,249	רווח נקי לתקופה
272	11	261	261	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
(120)	-	(120)	(120)	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7	-	7	-	-	7	-	7	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	(3)	3	ביטול מניות באוצר <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	-	-	76	-	(76)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(26)	(1)	(25)	-	(25)	-	-	-	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
14,026	627	13,399	11,536	(364)	2,227	-	51	2,176	

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.  
 (2) ברבעון השלישי של שנת 2018 הונפקו 221,262 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון השלישי של שנת 2017 הונפקו 123,844 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.  
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.  
 (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.  
 (5) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בהונו המונפק של הבנק, בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, אשר נרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.  
 (6) ברבעון השלישי של שנת 2018 לא שולם דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2018.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים (4)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (3)	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה		מניות באוצר	הון מניות ופרמיה (1) מבוסס מניות	בשל עסקאות תשלום	מניות	
						מניות	באוצר					
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	-	65	2,180	2,180	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
1,053	49	1,004	1,004	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(247)	-	(247)	(247)	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	-	-	-	-	(16)	16	16	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	1	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,133	692	14,441	12,580	(384)	2,245	-	49	2,196	2,196	-	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים (4)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (3)	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה		מניות באוצר	הון מניות ופרמיה (1) מבוסס מניות	בשל עסקאות תשלום	מניות	
						מניות	באוצר					
13,324	610	12,714	10,810	(317)	2,221	(76)	58	2,239	2,239	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
1,012	30	982	982	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(256)	-	(256)	(256)(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
6	-	6	-	-	6	-	6	-	6	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	-	-	-	(13)	13	13	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	-	-	-	-	76	-	(76)	(76)	-	-	ביטול מניות באוצר(6)
(60)	(13)	(47)	-	(47)(7)	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
14,026	627	13,399	11,536	(364)	2,227	-	51	2,176	2,176	-	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה		הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	הון מניות בשל עסקאות תשלום מניות באוצר	מבוסס מניות
						בשל עסקאות תשלום מניות באוצר	מבוסס מניות			
13,324	610	12,714	10,810	(317)	2,221	(76)	58	2,239		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
1,391	44	1,347	1,347	-	-	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(334)	-	(334)	<sup>(5)</sup> (334)	-	-	-	-	-		דיבידנד ששולם
24	-	24	-	-	24	-	24	-		הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-		השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	-	-	-	(17)	17		מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	76	-	(76)		ביטול מניות באוצר <sup>(6)</sup>
(78)	(12)	(66)	-	<sup>(7)</sup> (66)	-	-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	-	65	2,180		יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) בתשעת החודשים של שנת 2018 הונפקו 649,977 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת. (בתשעת החודשים של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו 419,484 ו-533,719 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהתאמה) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (בתשעת החודשים של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת).

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.

(5) בימים 26 באפריל 2017, 20 ביוני 2017, 26 בספטמבר 2017 ו-10 בדצמבר 2017 שולמו דיבידנדים בסכום של 39.8, 96.3, 120.0 ו-78.3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בהונו המונפק של הבנק, בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, אשר נרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.

(7) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים<sup>(1)</sup>**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>					
רווח נקי	472	272	1,053	1,012	1,391
<b>התאמות</b>					
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות	-	-	(1)	-	-
פחת על בניינים וציוד	57	65	178	187	245
הוצאות בגין הפסדי אשראי	61	41	233	132	192
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	(11)	(22)	(18)	(47)	(52)
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	1	1	4	-	1
רווח ממימוש בניינים וציוד	-	(21)	-	(21)	(55)
ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה	-	-	1	-	-
הוצאות הנבעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	-	7	-	6	24
מיסים נדחים, נטו	(5)	18	(77)	(36)	9
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים	15	15	40	21	98
התאמות בגין הפרשי שער	15	(42)	(65)	75	82
רווח ממכירת תיקי אשראי	-	-	-	(1)	(4)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	156	(28)	80	(43)	32
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>					
נכסים בגין מכשירים נגזרים	853	576	816	(224)	155
ניירות ערך למסחר	247	(32)	32	168	138
נכסים אחרים, נטו	(83)	335	122	(91)	(74)
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(528)	(800)	(246)	(273)	(484)
התחייבויות אחרות	(251)	282	1	373	388
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>	<b>999</b>	<b>667</b>	<b>2,153</b>	<b>1,238</b>	<b>2,086</b>

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.1.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(403)	(405)	79	(459)	151	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(11,865)	(8,397)	(10,926)	(2,020)	(3,276)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(126)	(96)	6	(114)	126	שינוי נטו באשראי לציבור
(67)	7	(39)	4	(93)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(111)	(111)	(925)	-	(346)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	723	-	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(4,501)	(4,323)	(2,042)	(1,499)	(267)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
4,671	3,640	836	1,209	156	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	1,449	-	-	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
2,586	1,453	2,324	535	557	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(702)	(453)	(430)	(55)	(154)	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(247)	(141)	(135)	(48)	(53)	רכישת תיקי אשראי
328	281	-	3	-	רכישת בניינים וציוד
1	-	1	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(10,436)	(8,545)	(9,079)	(2,444)	(3,199)	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות מזומנים נטו מפעילות השקעה
5,321	5,969	9,370	3,541	3,043	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
(412)	(75)	(470)	8	(220)	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
1	10	(7)	3	(3)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
6,909	6,230	-	3,527	-	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(4,051)	(4,048)	(413)	(2,251)	(411)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(334)	(256)	(247)	(120)	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,434	7,830	8,233	4,708	2,409	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
(916)	523	1,307	2,931	209	מזומנים נטו מפעילות מימון
41,495	41,495	40,497	38,970	41,675	גידול (קיטון) במזומנים
(82)	(75)	65	42	(15)	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
40,497	41,943	41,869	41,943	41,869	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
6,521	4,835	5,048	1,434	1,886	יתרת מזומנים לסוף התקופה
1,717	1,445	1,240	601	515	<b>ריבית ומסים ששולמו /או התקבלו</b>
4	11	6	5	-	ריבית שהתקבלה
64	64	98	-	-	ריבית ששולמה
780	438	810	163	275	דיבידנדים שהתקבלו
					מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
25	3	-	3	-	<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>
					רכישות בניינים וציוד

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד.1.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2018 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 בנובמבר 2018, ד' בכסלו התשע"ט.

תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

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

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

### ב. סיווג מחדש בדוחות הכספיים

הנתונים בדוחות כספיים אלה ליום 30 בספטמבר 2017 וליום 31 בדצמבר 2017, כוללים סיווג מחדש של יתרות וביאורים בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בכל הקשור לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. לפרטים ראה סעיף ד.4. להלן.

### ג. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 1.ד.6 לדוחות הכספיים לשנת 2017, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2017 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 7 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2018 ל-8 שנים.

הדוחות הכספיים של הרבעון השני של השנה כללו (כמו גם דוחות כספיים אלה) עדכון של אומדן החשיפה, בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים בסכום של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב). זאת, בעקבות הודעת משרד המשפטים בארצות הברית לבנק המתייחסת להסדר לסיום החקירה המתנהלת על ידו. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2018 (אלא אם צויין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי מזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות.

2. תשלום מבוסס מניות.

3. מגבלת חבות ענפית.

4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות.



## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

הבנק מיישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר מיום 1 בינואר 2018. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, מלבד שינוי הצגתי במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים ושל נתוני הרווח למניה במסגרת דוח רווח והפסד.

### 2. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 09-2017, המהווה תיקון לנושא 718 לקודיפיקציה בדבר התחולה של שינוי תנאים (להלן: "התיקון").

התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון (modification).

בהתאם לתיקון, נדרש ליישם חשבונאות תיקון (modification accounting) בגין שינויים בתוכנית אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון.

יחד עם זאת, חברות ימשיכו ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים אשר נעשו כתוצאה מ:

- חוקים או תקנות; או
- התקנים החדשים בנושאים: הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי.

כמו כן, נדרש להמשיך לספק גילויים עבור שינויים משמעותיים בתנאים של מענק תשלום מבוסס מניות ולהעריך את השלכות המס גם אם השינוי אינו מוביל לחשבונאות תיקון.

הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 3. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 314 ו-315.

להלן השינויים העיקריים בהוראות ניהול בנקאי תקין על פי החוזר:

- קביעה קטיגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%.
  - בוטל המנגנון של ההפרשה הנוספת וההפרשה הכללית.
  - יש לשקלל בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי, בין היתר, את הסיכון בגין אשראי שאין לגביו דוח כספי מעודכן.
- הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018.
- ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### 4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

ביום 1 בינואר 2018 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

בהתאם לחוזר, מיישם הבנק בדוחות כספיים אלה את ההנחיות בדרך של יישום למפרע, לרבות סיווג מחדש של מספרי השוואה.

להלן פרטים על השפעת היישום לראשונה על נתוני רווח והפסד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשנה שהסתיימה בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשנה שהסתיימה בדצמבר 2017 (מבוקר)
השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות	השפעת הסיווג קודמות

#### רווח והפסד

##### משכורות

635	(15)	650	1,678	(38)	1,716	2,271	(55)	2,326
150	15	135	440	38	402	598	55	543

**5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות**

ביום 11 בינואר 2015 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום תקן ASU 2014-09 בכללי החשבונאות האמריקאים בנושא הכרה בהכנסה. בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

הבנק מיישם את הוראות התקן החדש מיום 1 בינואר 2018.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק	תמצית התקן	פרסום על ידי	תחילה	מועד פרסום	נושא התקן/העדכון
לא צפויה להיות השפעה מהותית	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירדת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	1 בינואר 2020	ינואר 2017	ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04
לא צפויה להיות השפעה מהותית	תקופת הפחתת הפרמיה על איגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	1 בינואר 2019	מרץ 2017	חייבים ("receivables") ASU 2017-08
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחישיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2021	מרץ 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגלת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד ירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2020	יולי 2018	דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות
לא צפויה להיות השפעה מהותית	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 1 בינואר 2021.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2021	יולי 2018	הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"
לא צפויה להיות השפעה מהותית	שינויים בשווי ההוגן של מניות זמינות למכירה, שיש להן שווי הוגן זמין, אשר טרם מומשו, יוכרו בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר; מניות שאין להן שווי הוגן זמין יוצגו ככלל לפי עלות שמונתאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק; עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2019	אוגוסט 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים ASU 2016-01
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור; הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידים הבנקאיים במכשירים נגזרים.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2019	אוגוסט 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור ASU 2017-12
אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזה ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	1 בינואר 2021	אוגוסט 2018	עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14

**ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>					
5,989	4,390	5,282	1,235	1,743	מאשראי לציבור
11	9	18	3	8	מאשראי לממשלה
74	56	71	22	32	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	11	5	6	2	מפיקדונות בבנקים
140	105	142	34	47	מאגרות חוב
<b>6,222</b>	<b>4,571</b>	<b>5,518</b>	<b>1,300</b>	<b>1,832</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>					
1,261	909	1,216	233	412	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	9	7	3	3	על פיקדונות מבנקים
599	440	631	53	180	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	2	2	-	1	על התחייבויות אחרות
<b>1,875</b>	<b>1,360</b>	<b>1,856</b>	<b>289</b>	<b>596</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>4,347</b>	<b>3,211</b>	<b>3,662</b>	<b>1,011</b>	<b>1,236</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית</b>					
(6)	(6)	8	2	3	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>					
43	34	29	12	9	מוחזקות לפדיון
94	68	110	21	36	זמינות למכירה
3	3	3	1	2	למסחר
<b>140</b>	<b>105</b>	<b>142</b>	<b>34</b>	<b>47</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

**ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

**א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

1. מפעילות במכשירים נגזרים	2. המשקעה באיגרות חוב	3. הפרשי שער, נטו	4. רווחים מהשקעה במניות	5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
1	2	73	9	-	85
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> ALM	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב		דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
1	2	73	9	-	85
1,089	44	1,196	8	4	167
(1,089)	44	1,196	8	4	167
(898)	41	914	6	1	69
941	8	(701)	10	-	263
312	17	(279)	5	-	55
312	17	(279)	5	-	55

**ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup>**

21	2	1	20	פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון	סך הכל
21	2	1	20	חשיפת ריבית	20
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	סך הכל מפעילויות מסחר <sup>(4)</sup>	חשיפת מטבע חוץ	1
21	2	1	20	חשיפת למניות	(1)
7	(1)	-	6	חשיפה לסחורות ואחרים	20
7	(1)	-	6		6
(30)	-	(1)	(31)		(31)
(30)	-	(1)	(31)		(31)

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
 (4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

**ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס**

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 30 ביוני 2018
(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)	2018
1	-	1	2	2	-	(3)	שינוי נטו במהלך התקופה
(384)	(16)	(400)	(332)	3	(1)	(70)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 30 ביוני 2017
(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)	2017
(25)	(1)	(26)	(30)	-	(1)	5	שינוי נטו במהלך התקופה
(364)	(18)	(382)	(394)	9	(1)	4	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)	2017
(1)	1	-	55	(1)	1	(55)	שינוי נטו במהלך התקופה
(384)	(16)	(400)	(332)	3	(1)	(70)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)	2016
(47)	(13)	(60)	(90)	-	(2)	32	שינוי נטו במהלך התקופה
(364)	(18)	(382)	(393)	9	(1)	3	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)	2016
(66)	(12)	(78)	(84) <sup>(2)</sup>	(5)	(3)	14	שינוי נטו במהלך התקופה
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליון שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליון שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017
לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס	לאחר השפעת מס	לפני השפעת מס
7	3	4	22	6	16	92	32	60	90	31	59	66	23	43
2	1	17	6	11	8	3	5	41	14	27	44	15	29	(29)
5	2	3	5	-	5	84	29	55	49	17	32	22	8	14
-	-	-	1	-	1	-	1	2	-	2	4	1	3	(3)
-	-	-	1	-	1	-	1	2	-	2	4	1	3	(3)
3	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	3	5	(5)
3	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום דוחות כספיים<sup>(2)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

גידור תזרים מזומנים רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים

רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(3)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה



לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לאחר לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לפני מס	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לאחר לפני מס
<b>הטבות לעובדים</b>															
9	3	(6)	(50)	18	(32)	57	(20)	37	(147)	52	(95)	(150)	54	(96)	(4)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד															
12	(4)	8	3	(1)	2	27	(9)	18	8	(3)	5	18	(6)	12	
שינוי נטו במהלך התקופה															
3	(1)	2	(47)	17	(30)	84	(29)	55	(139)	49	(90)	(132)	48	(84)	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה															
1	-	1	(43)	17	(26)	-	-	-	(92)	32	(60)	(122)	44	(78)	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה															
-	-	-	1	-	1	(1)	-	(1)	18	(5)	13	18	(6)	12	
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק															
1	-	1	(42)	17	(25)	(1)	-	(1)	(74)	27	(47)	(104)	38	(66)	

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2. לדוחות הכספיים.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 2 ג. לדוחות הכספיים.
- (4) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק י.הב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

**ביאור 5 - ניירות ערך**  
**30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,436	3,436	41	(2)	3,475
3,436	3,436	41	(2)	3,475

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב ומלוות -</b>				
4,260	4,290	12	(42)	4,260
1,654	1,720	-	(66)	1,654
461	469	-	(8)	461
17	18	-	(1)	17
6,392	6,497	12	(117)	6,392
92	92	-	-	92
6,484	6,589	12 <sup>(4)</sup>	(117) <sup>(4)</sup>	6,484

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
173	174	-	(1)	173
173	174	-	(1) <sup>(6)</sup>	173
10,132	10,199	53	(120)	10,093

- (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 473 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 בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
  - (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
  - (7) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
  - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

**ביאור 5 - ניירות ערך - המשך**  
**30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,255	3,255	82	-	3,337
3,255	3,255	82	-	3,337

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב ומלוות -</b>				
4,415	4,385	39	(9)	4,415
2,961	2,985	-	(24)	2,961
18	18	-	-	18
17	18	-	(1)	17
7,411	7,406	39	(34)	7,411
92	92	-	-	92
7,503	7,498	39 <sup>(4)</sup>	(34) <sup>(4)</sup>	7,503

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
180	180	-	-	180
180	180	-	-	180
10,938	10,933	121	(34)	11,020

- (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 405 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-89 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות 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 ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,267	3,267	75	-	3,342
3,267	3,267	75	-	3,342

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב ומלוות -</b>				
4,136	4,117	24	(5)	4,136
2,233	2,271	-	(38)	2,233
173	174	-	(1)	173
16	17	-	(1)	16
6,558	6,579	24	(45)	6,558
99	99	-	-	99
6,657	6,678	24 <sup>(4)</sup>	(45) <sup>(4)</sup>	6,657

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
209	209	-	-	209
209	209	-	-	209
10,133	10,154	99	(45)	10,208

- (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 424 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 בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות 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 ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

ליום 30 בספטמבר 2018

12 חודשים	12 חודשים	12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
40%-20%	20%-0%	20%-0%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	20%-0%	20%-0%
12	12	12	12	12	12	12	12
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל

#### איגרות חוב -

4	-	4	653	38	-	38	2,108	של ממשלת ישראל
55	-	55	933	11	-	11	618	של ממשלות זרות
-	-	-	-	8	-	8	460	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
60	-	60	1,596	57	-	57	3,186	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 30 בספטמבר 2017

12 חודשים	12 חודשים	12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
40%-20%	20%-0%	20%-0%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	20%-0%	20%-0%
12	12	12	12	12	12	12	12
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל

#### איגרות חוב -

-	-	-	-	9	-	9	1,297	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	24	-	24	1,056	של ממשלות זרות
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
1	-	1	10	33	-	33	2,353	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017

12 חודשים	12 חודשים	12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה	ומעלה
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
40%-20%	20%-0%	20%-0%	20%-0%	40%-20%	20%-0%	20%-0%	20%-0%
12	12	12	12	12	12	12	12
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל

#### איגרות חוב -

4	-	4	611	1	-	1	674	של ממשלת ישראל
34	-	34	1,110	4	-	4	339	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	173	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
39	-	39	1,731	6	-	6	1,186	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) לבנק אין ניירות ערך בפוזיצית הפסד שטרם הוכר.

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

לימים 30 בספטמבר 2018, 30 בספטמבר 2017 ו-31 בדצמבר 2017 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל	
37,823	52	695	38,570	7,627	46,197	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
9,236	124,726	18,816	152,778	-	152,778	שנבדקו על בסיס פרטני
1,563	124,726	-	126,289	-	126,289	שנבדקו על בסיס קבוצתי
47,059	124,778 <sup>(2)</sup>	19,511	191,348	7,627	198,975	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
133	-	53	186	-	186	מזה:
620	52	18	690	-	690	חובות פגומים בארגון מחדש
753	52	71	876	-	876	חובות פגומים אחרים
41	1,293	25	1,359	-	1,359	סך הכל חובות פגומים
587	-	124	711	-	711	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,381	1,345	220	2,946	-	2,946	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
537	3	29	569	2	571	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
108	656	219	983	-	983	שנבדקו על בסיס פרטני
5	656	-	661	-	661	שנבדקו על בסיס קבוצתי
645	659	248	1,552	2	1,554	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
126	3	19	148	-	148	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
						מזה: בגין חובות פגומים

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל	
33,215 <sup>(4)</sup>	41	869 <sup>(4)</sup>	34,125	2,822	36,947	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
8,463 <sup>(4)</sup>	119,629	17,869 <sup>(4)</sup>	145,961	-	145,961	שנבדקו על בסיס פרטני
1,178	118,870	-	120,048	-	120,048	שנבדקו על בסיס קבוצתי
41,678	119,670 <sup>(2)</sup>	18,738	180,086	2,822	182,908	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
91	-	50	141	-	141	מזה:
433	41	24	498	-	498	חובות פגומים בארגון מחדש
524	41	74	639	-	639	חובות פגומים אחרים
65	1,024	25	1,114	-	1,114	סך הכל חובות פגומים
739	-	125	864	-	864	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,328	1,065	224	2,617	-	2,617	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
494 <sup>(4)</sup>	4	25	523	2	525	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
116 <sup>(4)</sup>	621	205	942	-	942	שנבדקו על בסיס פרטני
5	621	-	626	-	626	שנבדקו על בסיס קבוצתי
610	625	230	1,465	2	1,467	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
102	4	14	120	-	120	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
						מזה: בגין חובות פגומים

(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 6,872 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 6,085 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 19 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 436 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 418 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סווג מחדש.

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
37,599	2,543	35,056	<sup>(4)</sup> 655	33	<sup>(4)</sup> 34,368	שנבדקו על בסיס פרטני
147,546	-	147,546	<sup>(4)</sup> 18,403	120,514	<sup>(4)</sup> 8,629	שנבדקו על בסיס קבוצתי
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	מזה: לפי עומק הפיגור
185,145	2,543	182,602	19,058	<sup>(2)</sup> 120,547	42,997	סך הכל חובות
						מזה:
155	-	155	50	-	105	חובות פגומים בארגון מחדש
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים אחרים
723	-	723	70	33	620	סך הכל חובות פגומים
1,136	-	1,136	22	1,072	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
678	-	678	125	-	553	חובות בעייתיים אחרים
2,537	-	2,537	217	1,105	1,215	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
535	1	534	24	2	<sup>(4)</sup> 508	שנבדקו על בסיס פרטני
950	-	950	212	628	<sup>(4)</sup> 110	שנבדקו על בסיס קבוצתי
633	-	633	-	628	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,485	1	1,484	236	630	618	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
136	-	136	15	2	119	מזה: בגין חובות פגומים

(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 6,291 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 421 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(51)	(2)	(40)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
36 <sup>(1)</sup>	1	15	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(15)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
2	6	33	41	-	41	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(2)	(45)	(88)	-	(88)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
41 <sup>(1)</sup>	-	14	55	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(2)	(31)	(33)	-	(33)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	625	239	1,561	2	1,563	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	9	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(153)	(6)	(114)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
71 <sup>(1)</sup>	1	47	119	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(82)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
21	18	93	132	-	132	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(195)	(8)	(104)	(307)	-	(307)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
147 <sup>(1)</sup>	-	42	189	-	189	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(48)	(8)	(62)	(118)	-	(118)	מחיקות חשבונאיות, נטו
697	625	239	1,561	2	1,563	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	9	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופ הזמן 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".



## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>בישראל</b>
			לפי דרישה
44,324	42,208	47,076	אינם נושאים ריבית
22,189	20,998	22,003	נושאים ריבית
66,513	63,206	69,079	סך הכל לפי דרישה
112,188	115,885	118,599	לזמן קצוב
178,701	179,091	187,678	סך הכל פיקדונות בישראל <sup>(1)</sup>
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
504	559	551	אינם נושאים ריבית
5	5	4	נושאים ריבית
509	564	555	סך הכל לפי דרישה
4,363	4,566	4,710	לזמן קצוב
4,872	5,130	5,265	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
183,573	184,221	192,943	סך כל פיקדונות הציבור
			(1) מזה:
87,456	86,818	92,559	פיקדונות של אנשים פרטיים
38,881	39,404	40,714	פיקדונות של גופים מוסדיים
52,364	52,869	54,405	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>תקרת הפיקדון</b>
63,493	62,846	66,856	עד 1
41,125	40,670	44,670	מעל 1 עד 10
26,906	26,761	27,714	מעל 10 עד 100
23,911	22,589	23,218	מעל 100 עד 500
28,138	31,355	30,485	מעל 500
183,573	184,221	192,943	סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
3. לפרטים בדבר בוררות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בוררות זו. לפרטים בדבר חתימת הסכם קיבוצי חדש עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017 והשלכות ההסכם ראה ביאור 22 א.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
4. הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה הסכם העבודה עם ארגון המנהלים תקף עד לסוף שנת 2017. מתנהל משא ומתן לחתימת הסכם עבודה חדש לשנים הקרובות.
5. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה תנאי העסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק. ביום 15 באוגוסט 2018 נחתם הסכם קיבוצי בין חטיבת הטכנולוגיה לוועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף. להסכם זה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

6. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)<sup>(1)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
13	12	39	35	42	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות <sup>(2)</sup>
10	12	30	33	42	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית <sup>(3)</sup>
(1)	(1)	(3)	(3)	(4)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(4)</sup>
12	4	27	9	18	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו <sup>(5)</sup>
21	15	54	39	56	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
34	27	92	74	98	סך עלות ההטבה, נטו
34	30	101	88	121	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
68	57	193	162	219	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

7. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)

תחזית לשנת <sup>(6)</sup> 2018	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
1.8	1.4	1.5	4.6	4.8	6.3	הפקדות

- (1) לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד. 4.
- (2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2018.

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. הלימות הון**

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

**1. בנתוני המאוחד**

**א. הון לצורך חישוב יחס ההון**

14,333	14,055	14,951	הון עצמי רובד 1
14,333	14,055	14,951	הון רובד 1
5,251	4,603	4,874	הון רובד 2
19,584	18,658	19,825	סך הכל הון כולל

**ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

130,525	128,818	137,095	סיכון אשראי
1,605	1,213	1,462	סיכונים שוק
8,394	8,332	9,315	סיכון תפעולי
140,524	138,363	147,872	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>

באחוזים:

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

**ג. יחס ההון לרכיבי סיכון**

10.20	10.16	10.11	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.20	10.16	10.11	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.94	13.48	13.41	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.86	9.86	9.84	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
13.36	13.36	13.34	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>

**2. חברות בת משמעותיות**

**בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו**

9.27	9.34	9.49	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.27	9.34	9.49	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.01	13.53	13.53	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 210 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (בגין 30 בספטמבר 2017 - 322 מיליוני שקלים, בגין 31 בדצמבר 2017 - 298 מיליוני שקלים חדשים).

(2) ליחסי ההון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

### 3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

א. הון רובד 1		
14,327	14,026	15,133
(169)	(164)	(282)
14,158	13,862	14,851
הון עצמי		
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1		
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
(87)	(87)	(87)
(11)	(15)	(9)
מוניטין		
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים		
(98)	(102)	(96)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1		
273	295	196
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(1)</sup>		
14,333	14,055	14,951
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		

ב. הון רובד 2		
3,821	3,160	3,376
1,430	1,443	1,498
5,251	4,603	4,874
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים		
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים		
סך הון רובד 2, לפני ניכויים		
ניכויים:		
-	-	-
סך הכל ניכויים-הון רובד 2		
5,251	4,603	4,874
סך הכל הון רובד 2		

### 4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

באחוזים		
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>		
9.92	9.86	9.96
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות		
0.06	0.06	-
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות		
0.22	0.24	0.15
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר		
10.20	10.16	10.11

(1) מזה 142 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-54 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 בספטמבר 2017 - 218 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-77 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2017 - 202 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן).

(2) לפני השפעת הוראות מעבר הנוגעות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

31 בדצמבר 2017 (מבוקר) באחוזים	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) באחוזים	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) באחוזים	
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
118	117	121 <sup>(2)</sup>	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>2. בנתוני הבנק</b>
118	117	121	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
260	298	237	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

### ג. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
14,333	14,055	14,951	הון רוברד <sup>(3)</sup> 1
261,504	261,982	273,087	סך החשיפות

31 בדצמבר 2017 (מבוקר) באחוזים	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) באחוזים	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) באחוזים	
5.48	5.36	5.47	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(4)</sup>
			<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.14	5.02	5.40	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(4)</sup>

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(2) יחס כיסוי הנזילות ליום 30 בספטמבר 2018 כולל את השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018

(3) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א.3., א.4. לעיל.

(4) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות. לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2017.
- ה. ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון - סיכון אשראי) בנושא משקל הסיכון להלוואת בשיעור מימון של מעל 60%. בחוזר נקבע כי הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% תקבלנה משקל סיכון של 60% לעומת משקל סיכון של 75% לפני העדכון. מטרת העדכון היא להקל על הזוגות הצעירים ומשפרי דיור הרוכשים דירות בשיעור מימון גבוה. מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. הבנק מיישם את ההוראה. יישום ההוראה מקטין את נכסי הסיכון הנובעים מביצועים של הלוואות לדיור בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.
- ו. בחודש אוגוסט 2018, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 180 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III.
- ז. ביום 21 באוקטובר 2018, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה תפחות הנפקות כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 48), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רוברד 2 של הבנק) בערך נקוב של כ-710.6 מיליוני שקלים חדשים, תמורת 710.6 מיליוני שקלים חדשים.
- ח. ביום 1 בנובמבר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר להוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא הלימות הון. הטייטה כוללת עדכון של מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערביות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר. לפי העדכון, מקדם ההמרה לאשראי לערביות חוק מכר בגין דירה שטרם נמסרה למשתכן, יעמוד על שיעור של 30% (במקום 50% כיום). יישום ההוראה יבוא לידי ביטוי בדוחות הכספיים לשנת 2018. להערכת הבנק, יישום ההוראה יביא לקיטון בנכסי סיכון בסכום של כ-950 מיליוני שקלים (גידול של כ-0.07% ביחס הון עצמי רוברד 1).

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
240	261	272	1. חוזי מחשוב ושירותי תוכנה
5	8	12	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: <sup>(1)</sup>
179	172	183	שנה ראשונה
179	176	186	שנה שניה
174	174	181	שנה שלישית
168	165	175	שנה רביעית
167	164	173	שנה חמישית
1,645	1,638	1,629	שנה שישית ואילך
2,512	2,489	2,527	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

### 4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
2,598	1,463	2,325	546	536	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,625	1,465	2,349	546	544	תמורה
23	1	24	-	8	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

(1) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכניים, 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. התקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2017. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2017.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועצי המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2017:

(א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מציין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל.

החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישורו עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישורו וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. בייום 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, ובצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. התקיים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו בקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע, כי החלטה עקרונית לאישור ראשוני של הסכם הפשרה תינתן עם קבלת הבהרות נוספות מטעם הצדדים. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר סעיפים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018 והחלטה כאמור טרם התקבלה.

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור המתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

בקשה זו נמצאת, ביחד עם בקשה לתובענה בסעיף א' לעיל, במשא ומתן על הסכם פשרה כמפורט בסעיף א' לעיל.

(ג) בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של "מאות מיליוני שקלים חדשים". בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונו חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונו חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו.

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור.

בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 6 בינואר 2016, הגיש הבנק בקשה להכרעה מקדמית בטענתו בדבר התיישנות עילת התביעה של חברי הקבוצה הנטענת ו/או של רובם, תגובת המבקש הוגשה ביום 26 בינואר 2016 ותשובת הבנק הוגשה ביום 1 בפברואר 2016, ביום 14 בפברואר 2016 ניתנה החלטה על פיה, בין היתר, טענת ההתיישנות תוכרע בסוף ההליך.

בעקבות המשא ומתן הישיר שניהלו הצדדים כאמור, הגיעו הצדדים להסדר מוסכם, אשר הובא ביום 14 בנובמבר 2016 לאישורו של בית המשפט.

ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון במסגרתו הוחלט כי על הבנק להתייחס לשאלות שהועלו בדיון בקשר עם הסכם הפשרה והבקשה לאישורו שהוגשו על ידי הצדדים. ביום 8 בפברואר 2017 הגיש הבנק לבית המשפט את התייחסותו כאמור. ביום 7 במרץ 2017, הורה בית המשפט להגיש לאישורו, בתוך 15 ימים, נוסח הודעה מעודכנת, וכן להמציא עותק מהסדר הפשרה למפקחת על הבנקים וליועץ המשפטי ונקבע כי הצדדים יגישו טיעוניהם בשאלת ההתיישנות.

ביום 2 באפריל אישר בית המשפט את נוסח ההודעה המתוקן וביום 12 באפריל 2017, פורסמה הודעה בעיתונות ביחס להגשת בקשה לאישור הסכם פשרה.

בהמשך להחלטות בית המשפט מיום 7 במרץ 2017 כאמור ומיום 13 ביוני 2017, הגיש הבנק טיעון משלים מטעמו לעניין טענת ההתיישנות וטרם התקבלה החלטה.

עמדת היועץ המשפטי לממשלה, להסדר הפשרה, הוגשה ביום 30 ביולי וביום 17 בספטמבר 2017, הוגשה תגובה מטעם הבנק לעמדת היועץ המשפטי לממשלה וכן הוגשה תגובה מטעם המבקש לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 2 באוקטובר 2017, התקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף, במסגרתו בקש בית המשפט לקבל הבהרות נוספות ביחס להסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע שהחלטה תינתן בהעדר הצדדים. ביום 17 בספטמבר 2018 התקבל פסק דין חלקי, במסגרתו אישר בית המשפט את הסכם הפשרה אליו הגיעו הצדדים, וזאת למרות התנגדות ב"כ היועץ המשפטי לממשלה. במסגרת פסק הדין החלקי, התקבלה טענת ההתיישנות של הבנק. כן נקבעו מועדים לפרסום ההודעה על אישור הסכם הפשרה ולהגשת טיעונים בנושא שכר טרחה וגמול. ביום 25 באוקטובר 2018 הגיש הבנק בקשה לאישור נוסח מודעה לפרסום בדבר אישור הסכם. ביום 31 באוקטובר 2018 הודיע המבקש כי אין כוונתו להגיש ערעור על פסק הדין וכי הוא מסכים לפרסום המודעה בנוסח שהגיש הבנק.

(ד) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיור, לרבות הלוואה מכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ-927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ-364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען, בין היתר, כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדין ואין כל חיוב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט. הוגשה בתיק גם עמדת הפיקוח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים. המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, הצדדים הגישו סכומים מטעמם, לרבות סיכומי תשובה.

ביום 14 במרץ 2018, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון במסגרתו קיבלו המערערים את המלצת בית המשפט והסכימו למשוך את הערעור. בהתאם, בסוף הדיון ניתן פסק דין הדוחה את הערעור ללא צו להוצאות.

(ה) 1) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארד שקלים חדשים נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין על ידי הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, לטענת המבקשים ללא גילוי נאות. המבקשים גם טוענים, כי קיים הסדר כובל בין הבנקים.

בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לבית המשפט בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה.

בקשה לאישור ייצוגית מתוקנת שהוגשה ביום 3 בפברואר 2014, העמידה את הבקשה על סך של כ-11.15 מיליארד שקלים חדשים אשר נתבע מכלל הבנקים במצטבר.

(2) בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארד שקלים חדשים כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דנן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכל אחת מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנטען של הבנק לשתי התביעות גם יחד, הועמד על סך קרן של 1.145 מיליארד שקלים חדשים.

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתבי טענות על ידי הצדדים.

ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים, בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה מקוצרת לאישור תובענה ייצוגית, על בסיס הבקשות הקיימות, תגובת הבנק לבקשה המקוצרת הוגשה ביום 18 באוקטובר 2015.

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 2017, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. ביום 23 במאי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, לפיה ניתן עיכוב ביצוע תשלום הוצאות עד להכרעה בערעור. דיון בערעור נקבע ליום 1 באפריל 2019.

(ו) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידי גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור.

התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים.

תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו והוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש. ביום 31 בינואר 2017, ניתן פסק דין על פיו בקשת האישור התקבלה באופן חלקי. ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי. ביום 7 ביוני 2018 הוגשה התנגדות הבנק לאישור המבקש כתובע חליפי והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 4 ביולי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט הקובעת כי טענות הצדדים בבקשה לאישור תובע חליפי, ידונו בקדם משפט הקבוע ליום 6 בינואר 2019.

(ז) בחודש דצמבר 2015 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך. בין הצדדים התנהל משא ומתן להסדר מוסכם וביום 15 בינואר 2018 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה.

ביום 28 במרץ 2018 ניתן פסק דינו של בית המשפט המאשר את הסדר הפשרה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ח) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפירים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפלייה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגרז גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 וביום 13 בנובמבר 2016 הוגשה תשובה מטעם המבקשים לתגובת הבנקים הנתבעים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 19 בדצמבר 2016, במסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים לסיים את התיק בפשרה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים במשא ומתן. ביום 10 במאי 2017, התקיים קדם משפט נוסף, במסגרתו, הצדדים מסרו לבית המשפט כי הם לא הגיעו להבנות ביניהם. ביום 24 במאי 2017, הגישו המבקשים נתונים שהתקבלו מבנק ישראל אודות מצבת הבנקים משנת 2009 ולאחר מכן הגישו המשיבים עדכון נתונים מטעמם. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש נובמבר, הוגשו סיכומים בכתב מטעם הצדדים, וביום 30 בנובמבר 2017 נשמעו סיכומים בעל-פה.

ביום 28 בדצמבר 2017 ניתן פסק דין במסגרתו נדחתה הבקשה לאישור וביום 11 בפברואר 2018 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין הדוחה את הבקשה. ביום 21 במרץ 2018, הגישו המערערים בקשה להפחתת סכום העירבון שנקבע בתיק, הבנק הגיש תגובתו ובית המשפט דחה את הבקשה.

דיון בערעור נקבע ליום 10 באפריל 2019.

(ט) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושללא כדון, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי כוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד וביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בפני אותו שופט בבית המשפט המחוזי ת"א. דיון בכל התובענות שאוחדו נקבע ליום 19 בדצמבר 2018.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(י) בחודש דצמבר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק הבינלאומי, בנק לאומי ובנק דיסקונט, בגין גביית עמלות הקשורות לטיפול במטבע חוץ, שלא בהתאם להוראות התעריפון המלא, המפורט בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, ותוך הפרת סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקש, הבנקים המשיבים גובים בגין מגוון פעולות הקשורות למטבע חוץ עמלת מינימום במדרוג, בהתאם לסכומי עסקה שונים וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות התעריפון המלא, על פיהם, הבנקים המשיבים חייבים לפרט את העמלה שהם גובים בגין מגוון פעולות כ-"אחוז (מינימום, מכסימום)". עוד טוען המבקש כי, הבנקים המשיבים מפירים את חוק ההגבלים העסקיים בכך שהם מקיימים הסדר כובל.

המבקש מצוין כי, אין בידו את הנתונים הסופיים ואלה מצויים אצל המשיבים. יחד עם זאת, הוא מעריך את הנזק שנגרם ב-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

תגובת הבנק הוגשה ביום 23 באפריל 2017 ותשובה לתגובה מטעם המבקש הוגשה ביום 21 במאי 2017. ביום 3 ביולי 2017 התקיים דיון קדם משפט, בסופו ניתנה למבקש אפשרות לתקן את הבקשה לאישור ולהגישה עד ליום 15 באוקטובר 2017. ביום 3 בספטמבר 2017, הוגשה בקשה מתוקנת, על והבנק הגיש תגובה מטעמו לבקשת האישור המתוקנת. ביום 24 בדצמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט בסופו הורה קבע בית המשפט לקבל את עמדתו של בנק ישראל בשאלה שבמחלוקת. ביום 12 בפברואר 2018, הוגשה עמדת הפיקוח על הבנקים לפיה, גביית עמלת מינימום בגין העברת מטבע חוץ בתצורה מדורגת מחו"ל לחו"ל וכל עוד נשמר המבנה הבסיסי של עמלת מינימום ומקסימום, אינה עולה כדי הפרה של כללי העמלות המעוגנת בתעריפון המלא. עוד באותו יום נתן בית המשפט החלטה לפיה, המבקשים יודיעו עד ליום 26 בפברואר 2018 האם הם עומדים על המשך הדייון בתיק לאור עמדת הפיקוח על הבנקים. ביום 13 במרץ 2018 התקיים דיון במסגרתו ביקשו המבקשים להסתלק מהבקשה לאישור. בהתאם לכך, ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים ללא צו להוצאות.

(יא) בחודש פברואר 2017, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים ובנק יב, בגין חיוב ביתר ושלא כדון, לכאורה, של "עמלת פקיד" במקום שבו היה צריך לגבות עמלת "ערוץ ישיר" בלבד, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ותוך הפרה לכאורה של סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקשים, במקרים בהם לקוחות מבצעים פעולת הפקדת המחאה ו/או מזומן באמצעות פקיד בסניף הבנק, עקב כשל במכונות האוטומטיות לביצוע ההפקדה, ללא סיועו של הפקיד, הלקוח מחויב בעמלת פקיד, במקום ב"עמלת ערוץ ישיר" שהינה נמוכה יותר. המבקשים מציינים כי אינם יודעים להעריך את סכום התביעה.

תגובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 31 באוקטובר 2017. ביום 14 בדצמבר 2017, התקיים דיון קדם משפט בסופו הוחלט, כי על המבקשים להודיע עמדתם בתוך 90 ימים-האם להמשיך בתובענה כפי שהיא היום והאם אין מקום להסתלק ממנה, או לתקן לתביעה שונה. בשלב זה לא בוצע אף לא אחד מן הדברים והמבקשים אף לא הודיעו מה היא עמדתם. דיון בתובענה כפי שהיא במקור, קבוע ליום 19 בנובמבר 2018.

(יב) בחודש נובמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז- לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 437.3 מיליון שקלים חדשים בגין גביית ריבית ביתר, ליכאורה, בהלוואות לדיור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדר גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואת דיור, בה שיעור מרכיב ההלוואה על בסיס הפריים הינו המרבי המותר על פי הנחיות בנק ישראל (33.3%), וזאת על מנת שיוכל להגדיל, כביכול, את הסכום אותו הוא יכול להעמיד בהלוואות משלימות ויקרות בהרבה.

המבקשים מציינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדיור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו.

תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2018, בסיומו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הידברות ישיר בין הצדדים לא צלח והתיק יוחזר לבית המשפט.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 74 מיליון שקלים חדשים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דן להצטרפות כצד להליך דן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשם לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי ירושלים, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק אוצר החייל, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק מרכזי דיסקונט. עניינה של הבקשה בהעמדת אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים אשר מעמידים אשראים במסגרת הקרן לעסקים קטנים, מחייבים את הלווים בהפקדת פיקדון מתוך כספי ההלוואה, דבר המהווה התניית שירות בשירות אסורה וזאת תוך העלאת שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה, כביכול. עוד נטען, כי התנהלותם זו של הבנקים עולה כדי הסדר כובל. המבקש העמיד את סכום התובענה כלפי הבנק, על סך של מעל ל-147 מיליון שקלים חדשים. ביום 25 באפריל 2018, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף ולחילופין להורות למבקש להפקיד ערובה להבטחת הוצאות הבנק, בנק דיסקונט הגיש אף הוא בקשת סילוק מטעמו. לאור בקשות הסילוק, "הקפיא" בית המשפט את המועד להגשת תגובה מטעם המשיבים. ביום 24 ביוני 2018, התקיים דיון קדם משפט ובית המשפט נענה לבקשת המבקשים להגיש בקשה לאישור מתוקנת, וזאת עד ליום 1 בדצמבר 2018.

ג) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיוור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 12 בדצמבר 2018.

ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיוור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיוור), התשס"ב-2002.

המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדיון.

4. בהמשך לאמור בסעיף ג.12. בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 ובסעיף ב.4. בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018, ולאמור בסעיף ב.4. בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018 הבנק מקיים משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית, על מנת להגיע בהקדם למתווה מוסכם עבור קבוצת הבנק, לסיום החקירה.

במסגרת זו, מתקיימות פגישות ושיחות, בהן נדונים, בין היתר, העקרונות לחישוב תשלום בהתאם לקבוע בהנחיות הענישה הרלוונטיות של משרד המשפטים בארצות הברית (Organizational Sentencing Guidelines). תחשיב התשלום כאמור, עשוי להיות מבוסס על אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות הברית בגין לקוחות אמריקאים ועל רכיב ההכנסות שהפיקה קבוצת הבנק מלקוחות אלה ("רכיב התשלום המחושב") וכן על רכיב של קנס. במחצית השניה של חודש אוקטובר הומצאה לבאי כח הבנק טיוטת D.P.A. (Deferred Prosecution Agreement), אשר טרם נדונה עם משרד המשפטים בארצות הברית.

במקביל לניהול המשא ומתן, השלים הבנק במהלך חודש אוקטובר 2018 את מסירת הנתונים ופרטי המידע אשר התבקשו בעבר על ידי משרד המשפטים בארצות הברית, ובכללם נתונים אודות חשבונות הנחזים להיות אמריקאים. בנוסף, פועל הבנק להמצאת פרטי מידע ומסמכים נוספים, כפי שהתבקשו במסגרת ניהול המשא ומתן.

יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי אינם יכולים להעריך את תוצאות המשא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית, כמו גם את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להיגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

יחד עם זאת, להערכת הנהלת הבנק ובהתבסס על חוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, ובשים לב, בין היתר, לשיעור רכיב הקנס ששולם על ידי בנקים אחרים בהסדרים שונים שנערכו על ידי משרד המשפטים בארצות הברית בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, ההפרשה בגין החקירה שנכללה בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018 (162.6 מיליון דולר ארה"ב) הולמת את המידע הקיים בידי הבנק, נכון למועד אישור הדוחות ליום 30 בספטמבר 2018 והכל בהתאם לעקרונות שפורטו בביאור לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018, קרי: אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות הברית בגין לקוחות אמריקאים, רכיב ההכנסות שהפיקה קבוצת הבנק מלקוחות אלה והסכום המינימלי בטווח הקנס הסביר ביותר.

לאור האמור לעיל, ובשים לב לחוסר הוודאות, יתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש (בעיקר בשל רכיב הקנס) יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

בשים לב לאמור לעיל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2018 במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון זה.

יודגש, כי אין ברישום ההפרשה או בהחלטת הדירקטוריון שלא לחלק דיבידנד, כאמור לעיל, משום הודאה במסקנות החקירה או בטענה כלשהי של משרד המשפטים או של צד שלישי כלשהו, ואף אין בהם משום הסכמה לשלם את סכום ההפרשה בקשר לכך.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי ריבית חוץ מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
296	-	-	-	-	296
חוזי Forward					
חוזי אופציה אחרים:					
-	18	-	-	-	18
אופציות שנכתבו					
2,050	-	-	-	-	2,050
Swaps					
2,346	-	-	-	-	2,346
סך הכל					
2,050	-	-	-	-	2,050
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
<b>ב. נגזרים<sup>(1)(2)</sup> ALM</b>					
3,262	-	99,494	-	38	102,794
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	1,168	-	-	1,168
אופציות שנכתבו					
-	-	1,175	-	-	1,175
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	16,666	-	-	16,666
אופציות שנכתבו					
-	-	14,250	-	-	14,250
אופציות שנקנו					
3,357	35,074	7,280	-	-	45,711
Swaps					
6,619	35,074	140,033	-	38	181,764
סך הכל					
3,244	-	-	-	-	24,833
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	1,433	-	-	1,433
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	4,618	5,010	8,036	17,664
אופציות שנכתבו					
-	-	4,618	5,010	8,036	17,664
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	-	95	-	95
אופציות שנכתבו					
-	725	-	35	-	760
אופציות שנקנו					
-	-	19	4,053	-	4,072
Swaps					
-	725	10,688	14,203	16,072	41,688
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					

(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 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית אחר	חוזי ריבית שקל - מדד	
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>						
290	290	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק ערב
644	644	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
5,526	-	-	5,526	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
6,460	934	-	5,526	-	-	סך הכל
233,196	17,044	14,203	156,247	36,737	8,965	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>						
12	-	-	-	2	10	שווי הוגן ברוטו חיובי
54	-	-	-	42	12	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>						
2,258	2	-	1,523	488	245	שווי הוגן ברוטו חיובי
2,509	2	-	1,812	599	96	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
336	1	256	77	2	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
270	1	216	51	2	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ד. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב						
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>סך הכל</b>						
2,610	7	256	1,600	492	255	שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
2,610	7	256	1,600	492	255	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,173	6	193	775	103	96	
<b>סך הכל</b>						
2,836	6	216	1,863	643	108	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
2,836	6	216	1,863	643	108	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,490	4	195	1,059	181	51	

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>				
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>				
1,382	-	-	-	1,382
חוזי Forward				
-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:				
-	18	-	-	18
אופציות שנכתבו				
-	1,042	-	-	1,042
Swaps				
1,382	1,060	-	-	2,442
סך הכל				
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	1,042	-	-	1,042
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>				
5,847	-	-	38	108,435
חוזי Forward				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:				
-	-	-	-	80
אופציות שנכתבו				
-	-	-	-	201
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה אחרים:				
-	-	-	-	10,996
אופציות שנכתבו				
-	-	-	-	10,568
אופציות שנקנו				
2,237	33,935	-	-	43,975
Swaps				
8,084	33,935	-	38	174,255
סך הכל				
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
2,125	20,765	-	-	22,890
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>				
-	-	-	-	1,138
חוזי Forward				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:				
-	-	-	5,190	18,383
אופציות שנכתבו				
-	-	8,292	5,190	18,383
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה אחרים:				
-	-	38	-	38
אופציות שנכתבו				
-	70	42	-	112
אופציות שנקנו				
-	4	5,117	-	5,129
Swaps				
-	74	21,781	10,380	43,183
סך הכל				
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית				
-	4	-	-	4

(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 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
-	-	-	-	680	680
-	-	6,893	-	-	6,893
-	-	6,893	-	680	7,573
<b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
9,466	35,069	150,039	21,781	11,098	227,453
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
18	7	-	-	-	25
2	65	-	-	-	67
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
347	904	2,143	-	1	3,395
181	1,175	1,530	-	1	2,887
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	1	80	308	-	389
-	-	50	287	-	337
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	4	4
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	2	2
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>סך הכל</b>					
365	912	2,223	308	5	3,813
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
365	912	2,223	308	5	3,813
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
184	167	1,066	147	5	1,569
<b>סך הכל</b>					
183	1,240	1,580	287	3	3,293
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
183	1,240	1,580	287	3	3,293
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
45	279	1,040	262	2	1,628

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משבצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

חוזי ריבית - שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
1,500	-	-	-	-	1,500
חוזי Forward					
חוזי אופציה אחרים:					
-	17	-	-	-	17
אופציות שנכתבו					
-	937	-	-	-	937
Swaps					
1,500	954	-	-	-	2,454
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	937	-	-	-	937
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
5,125	-	89,541	-	46	94,712
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	97	-	-	97
אופציות שנכתבו					
-	-	288	-	-	288
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	12,328	-	-	12,328
אופציות שנכתבו					
-	-	11,392	-	-	11,392
אופציות שנקנו					
2,458	28,923	7,707	-	-	39,088
Swaps					
7,583	28,923	121,353	-	46	157,905
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,346	17,768	-	-	-	20,114
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	1,050	-	-	1,050
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	4,803	13,503	5,853	24,159
אופציות שנכתבו					
-	-	4,803	13,503	5,853	24,159
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	-	49	-	49
אופציות שנכתבו					
-	69	-	41	-	110
אופציות שנקנו					
-	3	28	5,031	-	5,062
Swaps					
-	72	10,684	32,127	11,706	54,589
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
-	3	-	-	-	3

(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 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
-	-	-	-	776	776
-	-	4,909	-	-	4,909
-	-	4,909	-	776	5,685
9,083	29,949	136,946	32,127	12,528	220,633
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
11	7	-	-	-	18
3	58	-	-	-	61
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
304	651	1,964	-	1	2,920
175	910	1,544	-	1	2,630
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	92	392	-	484
-	-	59	330	-	389
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	5	5
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	2	2
שווי הוגן ברוטו שלילי					
315	658	2,056	392	6	3,427
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
315	658	2,056	392	6	3,427
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
140	79	904	227	5	1,355
<b>סך הכל</b>					
178	968	1,603	330	3	3,082
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
178	968	1,603	330	3	3,082
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
45	217	982	279	3	1,526

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
<b>2,610</b>	<b>1,330</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>1,221</b>	<b>44</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,113)	(154)	-	-	(959)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(431)	(269)	-	-	(162)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,066	907	5	10	100	44	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,472	896	-	357	1,113	106	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
(618)	(112)	-	-	(506)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,854	784	-	357	607	106	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,920	1,691	5	367	707	150	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>2,836</b>	<b>1,125</b>	<b>47</b>	<b>10</b>	<b>1,600</b>	<b>54</b>	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,113)	(154)	-	-	(959)	-	מכשירים פיננסיים
(510)	-	(16)	-	(494)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,213	971	31	10	147	54	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
<b>3,813</b>	<b>1,268</b>	<b>41</b>	<b>13</b>	<b>2,401</b>	<b>90</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,684)	(98)	-	-	(1,586)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(905)	(270)	(41)	-	(594)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,224	900	-	13	221	90	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,561	900	-	101	1,395	165	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
(603)	(102)	-	-	(501)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,958	798	-	101	894	165	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,182	1,698	-	114	1,115	255	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>3,293</b>	<b>1,138</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>2,052</b>	<b>90</b>	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,684)	(98)	-	-	(1,586)	-	מכשירים פיננסיים
(308)	-	-	-	(308)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,301	1,040	-	13	158	90	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) 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 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**(ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך**  
 ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
<b>3,427</b>	<b>1,256</b>	<b>57</b>	<b>14</b>	<b>2,014</b>	<b>86</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(879)	(303)	(56)	-	(520)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,082	913	1	14	68	86	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,406	843	-	170	1,224	169	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(560)	(92)	-	-	(468)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,846	751	-	170	756	169	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,928	1,664	1	184	824	255	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
<b>3,082</b>	<b>1,222</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>1,760</b>	<b>86</b>	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	מכשירים פיננסים
(281)	-	-	-	(281)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,335	1,182	-	14	53	86	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה שוווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים.  
 (2) 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.

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2017 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שלושה חודשים	חוזי ריבית: שקל - מדד אחר
8,965	1,055	2,796	3,654	1,460	חוזי מטבע חוץ
36,737	6,819	17,834	8,743	3,341	חוזים בגין מניות
156,247	448	10,324	49,871	95,604	חוזי סחורות ואחרים
14,203	-	645	2,136	11,422	סך הכל
17,044	225	476	7	16,336	
233,196	8,547	32,075	64,411	128,163	

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שלושה חודשים	חוזי ריבית: שקל - מדד אחר
9,466	824	4,379	3,207	1,056	חוזי מטבע חוץ
35,069	7,723	17,752	5,378	4,216	חוזים בגין מניות
150,039	1,249	10,492	45,887	92,411	חוזי סחורות ואחרים
21,781	-	279	3,283	18,219	סך הכל
11,098	354	238	21	10,485	
227,453	10,150	33,140	57,776	126,387	

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שלושה חודשים	חוזי ריבית: שקל - מדד אחר
9,083	820	3,500	3,325	1,438	חוזי מטבע חוץ
29,949	7,661	15,261	4,764	2,263	חוזים בגין מניות
136,946	1,049	10,897	46,524	78,476	חוזי סחורות ואחרים
32,127	-	503	3,562	28,062	סך הכל
12,528	348	204	239	11,737	
220,633	9,878	30,365	58,414	121,976	

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח. המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק). אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאלת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ובאופן מבוטא בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	הכנסות ריבית מחיצוניים	
										מזקי בית	מזקי בית		
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הוצאות ריבית מחיצוניים	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	סך הכנסות ריבית, נטו	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	סך עמלות והכנסות אחרות	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	סך הכנסות שאינן מריבית	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	סך הכנסות	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	רווח (הפסד) לפני מיסים	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	הפרשה למיסים על הרווח	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	רווח (הפסד) לאחר מיסים	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	מזקי בית	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
5,518	234	5,284	82	30	416	180	756	1	3,819	26	713	3,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,856	64	1,792	667	309	159	37	66	119	435	-	435	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
3,662	170	3,492	(585)	(279)	257	143	690	(118)	3,384	26	278	3,106	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(21)	21	584	369	136	35	48	172	(1,323)	(4)	665	(1,988)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
3,662	149	3,513	(1)	90	393	178	738	54	2,061	22	943	1,118	סך הכנסות ריבית, נטו
324	8	316	316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
1,126	20	1,106	151	32	83	57	272	7	504	111	385	119	סך עמלות והכנסות אחרות
1,450	28	1,422	467	32	83	57	272	7	504	111	385	119	סך הכנסות שאינן מריבית
5,112	177	4,935	466	122	476	235	1,010	61	2,565	133	1,328	1,237	סך הכנסות
233	1	232	1	-	13	(1)	103	1	115	-	81	34	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,173	55	3,118	674	49	64	43	568	34	1,686	45	1,254	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	4	41	67	47	(59)	6	(106)	(10)	(106)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
3,173	55	3,118	678	90	131	90	509	40	1,580	35	1,148	432	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,706	121	1,585	(213)	32	332	146	398	20	870	98	99	771	רווח (הפסד) לפני מיסים
654	42	612	(4)	11	110	50	136	7	302	29	32	270	הפרשה למיסים על הרווח
1,052	79	973	(209)	21	222	96	262	13	568	69	67	501	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,053	79	974	(208)	21	222	96	262	13	568	69	67	501	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(49)	-	(49)	(23)	-	-	-	(1)	-	(25)	(3)	(25)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,004	79	925	(231)	21	222	96	261	13	543	66	42	501	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי

פעילות חו"ל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל
סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	ניהול פיננסי	מוסדיים	גופים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים	עסקים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית סך הכל	משקי בית	משקי בית לדיור אחרים	מזקי בית מזה: כרטיסי אשראי
243,501	9,683	233,818	49,759	1,329	15,687	6,130	17,860	95	142,958	3,721	20,254	122,704	יתרה ממוצעת של נכסים	
32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
187,327	3,268	184,059	-	1,329	15,687	6,130	17,860	95	142,958	3,721	20,254	122,704	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,141	6,134	18,765	86	145,160	3,690	20,653	124,507	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
876	-	876	-	-	245	63	445	-	123	-	71	52	יתרת חובות פגומים	
1,359	1	1,358	-	-	-	-	41	-	1,317	-	25	1,292	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
228,752	7,921	220,831	34,410	40,056	25,575	7,526	19,941	12,335	80,988	3,721	80,988	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
187,990	5,290	182,700	-	40,056	25,575	7,526	19,941	12,335	77,267	-	77,267	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151	20,481	13,036	79,523	-	79,523	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
144,076	3,878	140,198	6,418	2,516	21,045	7,026	17,205	30	85,958	3,167	17,782	68,176	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927	17,865	30	87,734	3,193	18,153	69,581	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	
277,554	-	277,554	12,709	159,521	25,495	3,102	21,239	2,399	53,089	-	44,085	9,004	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>														
2,897	77	2,820	-	25	330	144	645	1	1,675	22	608	1,067	מרווח מפעילות מתן אשראי	
615	11	604	-	62	52	30	75	53	332	-	332	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
150	61	89	(1)	3	11	4	18	-	54	-	3	51	אחר	
3,662	149	3,513	(1)	90	393	178	738	54	2,061	22	943	1,118	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		הכנסות ריבית מחיצוניים
										משקי בית מזה:	משקי בית לדיור אחרים	
סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	פעילות מגזר ניהול פיננסי	פעילות גופים מוסדיים	פעילות עסקים גדולים	פעילות עסקים קטנים בינוניים	פעילות עסקים וזעירים	פעילות בנקאות פרטית	פעילות משקי בית סך הכל	פעילות משקי בית כרטיסי אשראי	פעילות משקי בית לדיור אחרים	הוצאות ריבית מחיצוניים
4,571	169	4,402	103	32	384	169	666	1	3,047	25	637	2,410
1,360	38	1,322	460	253	114	19	49	91	336	-	336	-
3,211	131	3,080	(357)	(221)	270	150	617	(90)	2,711	25	301	2,410
-	(14)	14	373	305	74	3	37	133	(911)	(4)	543	(1,454)
3,211	117	3,094	16	84	344	153	654	43	1,800	21	844	956
81	5	76	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,108	23	1,085	165	33	93	54	246	7	487	108	376	111
1,189	28	1,161	241	33	93	54	246	7	487	108	376	111
4,400	145	4,255	257	117	437	207	900	50	2,287	129	1,220	1,067
132	2	130	-	(19)	(47)	(16)	107	1	104	-	86	18
2,672	54	2,618	235	60	71	41	536	33	1,642	41	1,200	442
-	-	-	3	35	56	39	(49)	5	(89)	(8)	(89)	-
2,672	54	2,618	238	95	127	80	487	38	1,553	33	1,111	442
1,596	89	1,507	19	41	357	143	306	11	630	96	23	607
584	33	551	6	15	131	52	112	4	231	35	9	222
1,012	56	956	13	26	226	91	194	7	399	61	14	385
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,012	56	956	13	26	226	91	194	7	399	61	14	385
(30)	-	(30)	(16)	-	-	-	(1)	-	(13)	(2)	(13)	-
982	56	926	(3)	26	226	91	193	7	386	59	1	385

		פעילות בישראל											
		פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
		סך הכל	סך הכל	מגזר	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית סך הכל	משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית לדיור אחרים	משקי בית
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	ניהול פיננסי	מוסדיים	גדולים	בינוניים	קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית סך הכל	משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית לדיור אחרים	משקי בית	
233,691	10,447	223,244	49,573	1,509	14,687	5,480	15,943	77	135,975	3,229	18,658	117,317	יתרה ממוצעת של נכסים
33	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
176,726	3,055	173,671	-	1,509	14,687	5,480	15,943	77	135,975	3,229	18,658	117,317	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
180,086	3,250	176,836	-	1,079	14,564	5,714	16,428	97	138,954	3,547	19,644	119,310	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
639	1	638	-	-	100	54	370	-	114	-	73	41	יתרת חובות פגומים
1,114	-	1,114	-	-	-	9	56	-	1,049	-	25	1,024	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
219,954	9,005	210,949	31,719	38,543	28,531	6,348	18,169	11,371	76,268	3,229	76,268	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
181,105	5,104	176,001	-	38,543	28,531	6,348	18,169	11,371	73,039	-	73,039	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
184,221	5,130	179,091	-	39,404	27,253	6,609	19,007	12,032	74,786	-	74,786	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
135,300	3,499	131,801	5,716	2,365	20,902	6,351	15,231	27	81,209	3,035	16,583	64,626	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
138,363	3,549	134,814	6,217	2,167	20,679	6,966	15,913	19	82,853	3,130	16,833	66,020	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
259,270	-	259,270	12,023	147,954	26,692	4,283	17,020	2,404	48,894	-	41,962	6,932	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
2,571	68	2,503	-	25	294	129	577	1	1,477	21	553	924	מרווח מפעילות מתן אשראי
523	10	513	-	57	42	19	64	42	289	-	289	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
117	39	78	16	2	8	5	13	-	34	-	2	32	אחר
3,211	117	3,094	16	84	344	153	654	43	1,800	21	844	956	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,832	96	1,736	47	10	145	59	263	-	1,212	9	229	983
הוצאות ריבית מחיצוניים	596	26	570	195	103	48	16	25	41	142	-	142	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,236	70	1,166	(148)	(93)	97	43	238	(41)	1,070	9	87	983
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(15)	15	114	123	37	18	23	59	(359)	(1)	235	(594)
סך הכנסות ריבית, נטו	1,236	55	1,181	(34)	30	134	61	261	18	711	8	322	389
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	105	-	105	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	378	7	371	51	10	28	20	91	2	169	39	130	39
סך הכנסות שאינן מריבית	483	7	476	156	10	28	20	91	2	169	39	130	39
סך הכנסות	1,719	62	1,657	122	40	162	81	352	20	880	47	452	428
הוצאות בגין הפסדי אשראי	61	(1)	62	(1)	(1)	(6)	(11)	32	-	49	-	32	17
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	936	17	919	97	17	25	19	195	11	555	15	419	136
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	1	12	20	14	(18)	2	(31)	(3)	(31)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	936	17	919	98	29	45	33	177	13	524	12	388	136
רווח לפני מיסים	722	46	676	25	12	123	59	143	7	307	35	32	275
הפרשה למיסים על הרווח	250	16	234	9	4	43	20	50	2	106	12	11	95
רווח לאחר מיסים	472	30	442	16	8	80	39	93	5	201	23	21	180
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	472	30	442	16	8	80	39	93	5	201	23	21	180
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(18)	-	(18)	(8)	-	-	-	(1)	-	(9)	(1)	(9)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	454	30	424	8	8	80	39	92	5	192	22	12	180



		פעילות בישראל											
		פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
		סך הכל	סך הכל	מגזר	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים קטנים בינוניים	עסקים זעירים	בנקאות פרטית	משקי בית סך הכל	משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית לדיור אחרים	פעילות בישראל
		פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	ניהול פיננסי									
251,209	11,179	240,030	52,029	1,381	17,023	6,108	18,508	89	144,892	3,775	20,250	124,642	יתרה ממוצעת של נכסים
32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
191,301	3,300	188,001	-	1,381	17,023	6,108	18,508	89	144,892	3,775	20,250	124,642	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,141	6,134	18,765	86	145,160	3,690	20,653	124,507	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
876	-	876	-	-	245	63	445	-	123	-	71	52	יתרת חובות פגומים
1,359	1	1,358	-	-	-	-	41	-	1,317	-	25	1,292	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
232,856	8,567	224,289	34,076	41,106	25,283	7,814	20,593	12,717	82,700	3,775	82,700	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
191,724	5,286	186,438	-	41,106	25,283	7,814	20,593	12,717	78,925	-	78,925	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151	20,481	13,036	79,523	-	79,523	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
146,828	4,085	142,743	6,411	2,600	21,860	6,916	17,767	23	87,166	3,166	18,140	69,026	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927	17,865	30	87,734	3,193	18,153	69,581	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
291,192	-	291,192	13,029	171,383	25,129	2,866	22,187	2,539	54,059	-	44,383	9,676	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
996	27	969	-	9	113	48	226	-	573	8	204	369	מרווח מפעילות מתן אשראי
213	4	209	-	19	16	11	27	18	118	-	118	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
27	24	3	(34)	2	5	2	8	-	20	-	-	20	אחר
1,236	55	1,181	(34)	30	134	61	261	18	711	8	322	389	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,300	62	1,238	57	11	116	62	222	-	770	9	202	568
הוצאות ריבית מחיצוניים	289	13	276	64	60	37	4	15	26	70	-	70	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,011	49	962	(7)	(49)	79	58	207	(26)	700	9	132	568
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(7)	7	(83)	79	30	(6)	24	40	(77)	(2)	159	(236)
סך הכנסות ריבית, נטו	1,011	42	969	(90)	30	109	52	231	14	623	7	291	332
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	61	1	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	374	7	367	60	9	32	18	82	3	163	37	127	36
סך הכנסות שאינן מריבית	435	8	427	120	9	32	18	82	3	163	37	127	36
סך הכנסות	1,446	50	1,396	30	39	141	70	313	17	786	44	418	368
הוצאות בגין הפסדי אשראי	41	-	41	-	(9)	(23)	(2)	37	-	38	-	32	6
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	972	19	953	90	19	33	16	196	11	588	15	432	156
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	1	13	21	14	(18)	2	(33)	(3)	(33)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	972	19	953	91	32	54	30	178	13	555	12	399	156
רווח (הפסד) לפני מיסים	433	31	402	(61)	16	110	42	98	4	193	32	(13)	206
הפרשה למיסים על הרווח	161	12	149	(23)	6	41	16	36	1	72	12	(5)	77
רווח (הפסד) לאחר מיסים	272	19	253	(38)	10	69	26	62	3	121	20	(8)	129
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	272	19	253	(38)	10	69	26	62	3	121	20	(8)	129
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(11)	-	(11)	(5)	-	-	-	-	-	(6)	(1)	(6)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	261	19	242	(43)	10	69	26	62	3	115	19	(14)	129

		פעילות בישראל											
		פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
		סך הכל	סך הכל	מגזר	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים קטנים בינוניים	עסקים זעירים	בנקאות פרטיות	משקי בית סך הכל	משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית לדיור אחרים	פעילות בישראל
		פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	ניהול פיננסי									
236,791	10,803	225,988	50,267	1,385	13,961	5,886	16,579	89	137,821	3,637	19,058	118,763	יתרה ממוצעת של נכסים
33	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
178,828	3,107	175,721	-	1,385	13,961	5,886	16,579	89	137,821	3,637	19,058	118,763	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
180,086	3,250	176,836	-	1,079	14,564	5,714	16,428	97	138,954	3,547	19,644	119,310	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
639	1	638	-	-	100	54	370	-	114	-	73	41	יתרת חובות פגומים
1,114	-	1,114	-	-	-	9	56	-	1,049	-	25	1,024	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
222,866	9,361	213,505	30,923	40,393	26,591	6,736	19,195	11,809	77,858	3,637	77,858	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
184,029	5,084	178,945	-	40,393	26,591	6,736	19,195	11,809	74,221	-	74,221	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
184,221	5,130	179,091	-	39,404	27,253	6,609	19,007	12,032	74,786	-	74,786	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
137,755	3,537	134,218	6,308	2,212	20,918	6,699	15,780	20	82,281	3,058	16,712	65,569	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
138,363	3,549	134,814	6,217	2,167	20,679	6,966	15,913	19	82,853	3,130	16,833	66,020	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
264,790	-	264,790	12,285	146,316	26,312	4,487	19,472	2,340	53,578	-	46,538	7,040	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
885	22	863	-	8	97	47	200	1	510	7	188	322	מרווח מפעילות מתן אשראי
185	4	181	-	21	12	7	25	13	103	-	103	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(59)	16	(75)	(90)	1	-	(2)	6	-	10	-	-	10	אחר
1,011	42	969	(90)	30	109	52	231	14	623	7	291	332	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		פעילות בישראל	
										משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית לדיור אחרים		
סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
6,222	233	5,989	158	42	506	222	904	2	4,155	33	861	3,294	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,875	55	1,820	645	340	159	26	65	124	461	-	461	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
4,347	178	4,169	(487)	(298)	347	196	839	(122)	3,694	33	400	3,294	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(16)	16	482	410	117	10	56	181	(1,240)	(5)	743	(1,983)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206	895	59	2,454	28	1,143	1,311	סך הכנסות ריבית, נטו
136	7	129	131	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	29	1,488	(242) <sup>(3)</sup>	44	134	76	335	10	647	145	502	145	סך עמלות והכנסות אחרות
1,653	36	1,617	373	43	133	76	335	10	647	145	502	145	סך הכנסות שאינן מריבית
6,000	198	5,802	368	155	597	282	1,230	69	3,101	173	1,645	1,456	סך הכנסות
192	1	191	(1)	(22)	(89)	7	149	1	146	-	122	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	71	3,540	317	77	94	53	726	46	2,227	56	1,627	600	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	4	48	76	53	(67)	7	(121)	(11)	(121)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
3,611	71	3,540	321	125	170	106	659	53	2,106	45	1,506	600	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,197	126	2,071	48	52	516	169	422	15	849	128	17	832	רווח לפני מיסים
806	46	760	18	19	189	62	155	6	311	47	6	305	הפרשה למיסים על הרווח
1,391	80	1,311	30	33	327	107	267	9	538	81	11	527	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,391	80	1,311	30	33	327	107	267	9	538	81	11	527	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	-	(44)	(22)	-	-	-	(1)	-	(21)	(3)	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	80	1,267	8	33	327	107	266	9	517	78	(10)	527	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי

		פעילות בישראל											
		פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
		סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
		פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	
		סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
234,612	10,140	224,472	49,529	1,413	14,642	5,704	16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של נכסים
33	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
177,974	3,031	174,943	-	1,413	14,642	5,704	16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
182,602	3,151	179,451	-	1,175	15,011	5,854	17,045	119	140,247	3,611	20,058	120,189	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
723	-	723	-	-	160	64	396	-	103	-	70	33	יתרת חובות פגומים
1,136	1	1,135	-	-	-	-	42	-	1,093	-	22	1,071	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
220,764	8,694	212,070	32,221	38,748	27,864	6,470	18,284	11,563	76,920	3,415	76,920	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
181,536	5,102	176,434	-	38,748	27,864	6,470	18,284	11,563	73,505	-	73,505	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
183,573	4,872	178,701	-	38,881	26,284	7,138	18,942	12,448	75,008	-	75,008	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
136,344	3,495	132,849	5,872	2,334	20,887	6,484	15,484	28	81,760	3,051	16,675	65,085	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
140,524	3,482	137,042	6,493	2,290	20,747	7,014	16,344	31	84,123	3,115	17,202	66,921	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
260,129	-	260,129	12,174	147,742	26,700	4,116	17,500	2,367	49,530	-	42,450	7,080	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
3,495	93	3,402	-	34	393	176	786	1	2,012	28	744	1,268	מרווח מפעילות מתן אשראי
711	12	699	-	76	60	25	84	58	396	-	396	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
141	57	84	(5)	2	11	5	25	-	46	-	3	43	אחר
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206	895	59	2,454	28	1,143	1,311	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשייך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
3,662	(646)	454	138	458	(12)	2,885	385	מחיצוניים
-	701	277	20	113	73	(1,919)	735	בינמגזרי
3,662	55	731	158	571	61	966	1,120	סך הכל הכנסות ריבית נטו
324	296	23	-	1	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,126	163	157	40	224	42	116	384	עמלות והכנסות אחרות
5,112	514	911	198	796	104	1,082	1,507	סך הכנסות
233	2	29	(1)	97	1	32	73	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,173	688	262	108	431	68	420	1,196	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,706	(176)	620	91	268	35	630	238	רווח (הפסד) לפני מס
654	6	201	32	91	15	226	83	הפרשה למסים על הרווח
1,052	(182)	419	59	177	20	404	155	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
1,053	(181)	419	59	177	20	404	155	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(49)	(23)	-	-	(2)	-	-	(24)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,004	(204)	419	59	175	20	404	131	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
9.7%	-	17.0%	12.7%	22.0%	48.1%	8.2%	10.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
185,826	-	24,929	5,502	12,431	1,017	117,352	24,595	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
187,990	9,110	59,797	6,863	19,350	8,005	-	84,865	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
243,501	51,112	29,804	5,566	12,556	1,629	117,772	25,062	יתרה ממוצעת של נכסים
144,076	6,840	33,102	6,199	10,965	578	65,410	20,982	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון-כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
3,211	(393)	417	120	439	(8)	2,224	412	מחיצוניים
-	431	216	16	72	63	(1,403)	605	בינמגזרי
3,211	38	633	136	511	55	821	1,017	סך הכל הכנסות ריבית נטו
81	61	16	-	1	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,108	169	169	35	207	40	109	379	עמלות והכנסות אחרות
4,400	268	818	171	719	95	930	1,399	סך הכנסות
132	-	(80)	1	110	-	18	83	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,672	253	250	98	421	66	417	1,167	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,596	15	648	72	188	29	495	149	רווח לפני מס
584	5	237	26	69	11	181	55	הפרשה למסים על הרווח
1,012	10	411	46	119	18	314	94	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,012	10	411	46	119	18	314	94	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(30)	(16)	-	-	-	-	-	(14)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
982	(6)	411	46	119	18	314	80	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.1%	-	17.2%	11.9%	16.3%	37.9%	6.7%	6.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
175,264	-	22,985	4,674	11,524	899	112,432	22,750	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
181,105	10,237	58,986	6,422	18,033	7,981	-	79,446	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
233,691	50,749	28,647	4,733	11,675	1,559	112,807	23,521	יתרה ממוצעת של נכסים
135,300	6,273	31,963	5,142	9,763	649	61,964	19,546	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).



**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,236	(151)	151	48	159	(5)	903	131	מחיצוניים
-	143	99	9	41	26	(570)	252	בינמגזרי
1,236	(8)	250	57	200	21	333	383	סך הכל הכנסות ריבית נטו
105	95	7	-	1	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
378	57	54	13	75	14	38	127	עמלות והכנסות אחרות
1,719	144	311	70	276	36	371	511	סך הכנסות
61	(1)	(15)	-	33	1	16	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
936	93	90	38	150	23	137	405	הוצאות תפעוליות ואחרות
722	52	236	32	93	12	218	79	רווח לפני מס
250	19	82	11	32	4	75	27	הפרשה למסים על הרווח
472	33	154	21	61	8	143	52	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
472	33	154	21	61	8	143	52	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(8)	-	-	(1)	-	-	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
454	25	154	21	60	8	143	43	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
13.4%	22.0%	19.2%	13.4%	23.2%	71.0%	8.8%	10.2%	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,011	83	148	41	165	(2)	509	67	מחיצוניים
-	(173)	73	7	14	22	(225)	282	בינמגזרי
1,011	(90)	221	48	179	20	284	349	סך הכל הכנסות ריבית נטו
61	54	5	-	1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
374	64	53	12	69	14	36	126	עמלות והכנסות אחרות
1,446	28	279	60	249	34	320	476	סך הכנסות
41	-	(30)	(2)	34	(3)	7	35	הוצאות בגין הפסדי אשראי
972	96	91	36	154	22	153	420	הוצאות תפעוליות ואחרות
433	(68)	218	26	61	15	160	21	רווח (הפסד) לפני מס
161	(26)	81	10	23	6	59	8	הפרשה למסים על הרווח
272	(42)	137	16	38	9	101	13	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד) י:
272	(42)	137	16	38	9	101	13	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	(5)	-	-	-	-	-	(6)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
261	(47)	137	16	38	9	101	7	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.0%	-	17.7%	13.3%	15.7%	76.6%	6.5%	1.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,347	(544)	564	162	585	(11)	3,043	548	מחיצוניים
-	567	295	22	109	85	(1,915)	837	בינמגזרי
4,347	23	859	184	694	74	1,128	1,385	סך הכל הכנסות ריבית נטו
136	106	23	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	( <sup>3</sup> )257	238	45	276	52	143	506	עמלות והכנסות אחרות
6,000	386	1,120	230	971	127	1,271	1,895	סך הכנסות
192	(9)	(88)	7	142	-	23	117	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	355	340	134	561	92	557	1,572	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,197	40	868	89	268	35	691	206	רווח לפני מס
806	14	318	33	98	13	254	76	הפרשה למסים על הרווח
1,391	26	550	56	170	22	437	130	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,391	26	550	56	170	22	437	130	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(22)	-	-	(1)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	4	550	56	169	22	437	109	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	1.1%	16.8%	10.4%	16.9%	33.4%	6.9%	6.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
176,511	-	23,106	4,750	11,598	919	113,112	23,026	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
181,536	9,918	58,954	6,389	18,252	7,931	-	80,092	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
234,612	50,075	28,527	4,809	11,758	1,550	113,510	24,383	יתרה ממוצעת של נכסים
136,344	6,407	32,022	5,257	9,947	646	62,374	19,691	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

- (1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות

אילו היו מיוחסות הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 7 ו-287 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 2 מיליוני שקלים חדשים והפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 26 ו-63 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 42 מיליוני שקלים חדשים ורווח של 15 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים. לאור האמור בביאור 10 ב.4, יוחסו הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, על פי הגישה הפיקוחית, לבנקאות פרטית בלבד.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 5 מיליוני שקלים חדשים והפסד של 280 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 2 מיליוני שקלים חדשים והפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 2 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 35 ו-107 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השלישי ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 40 מיליוני שקלים חדשים ורווח של 13 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים. לאור האמור בביאור 10 ב.4, יוחסו הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, בהתאם לגישת ההנהלה, לבנקאות פרטית בלבד.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות, (4) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

#### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבורבנקים						
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
61	(1)	62	30	17	15	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(93)	(40)	(2)	(51)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
52	-	52	15	1	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(41)	-	(41)	(25)	(1)	(15)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,654	2	1,652	258	659	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
100	-	100	10	-	90	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבורבנקים						
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
41	-	41	33	6	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(88)	-	(88)	(45)	(2)	(41)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
55	-	55	14	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(33)	-	(33)	(31)	(2)	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,563	2	1,561	239	625	697	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	9	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבורבנקים						
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
233	1	232	80	34	118	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(273)	-	(273)	(114)	(6)	(153)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
119	-	119	47	1	71	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(154)	-	(154)	(67)	(5)	(82)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,654	2	1,652	258	659	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
100	-	100	10	-	90	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבוראשראי לציבורבנקים						
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
132	-	132	93	18	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(307)	-	(307)	(104)	(8)	(195)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
189	-	189	42	-	147	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(118)	-	(118)	(62)	(8)	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,563	2	1,561	239	625	697	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	9	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלות אופי טכני הנובע מחלוף הזמן 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".

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. חובות, (1) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:**

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(1)					
37,823	52	695	38,570	7,627	46,197
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,236	124,726	18,816	152,778	-	152,778
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,563	124,726	-	126,289	-	126,289
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
47,059	(2)124,778	19,511	191,348	7,627	198,975
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
537	3	29	569	2	571
שנבדקו על בסיס פרטני					
108	656	219	983	-	983
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	656	-	661	-	661
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
645	659	248	1,552	2	1,554
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(1)					
(4)33,215	41	(4)869	34,125	2,822	36,947
שנבדקו על בסיס פרטני					
(4)8,463	119,629	(4)17,869	145,961	-	145,961
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,178	118,870	-	120,048	-	120,048
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
41,678	(2)119,670	18,738	180,086	2,822	182,908
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
(4)494	4	25	523	2	525
שנבדקו על בסיס פרטני					
(4)116	621	205	942	-	942
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	621	-	626	-	626
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
610	625	230	1,465	2	1,467
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	אשראי לציבור וממשלות	אשראי לציבור הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(1)					
(4)34,368	33	(4)655	35,056	2,543	37,599
שנבדקו על בסיס פרטני					
(4)8,629	120,514	(4)18,403	147,546	-	147,546
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,265	120,514	-	121,779	-	121,779
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
42,997	(2)120,547	19,058	182,602	2,543	185,145
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
(4)508	2	24	534	1	535
שנבדקו על בסיס פרטני					
(4)110	628	212	950	-	950
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	628	-	633	-	633
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
618	630	236	1,484	1	1,485
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,872 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 6,085 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 19 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 436 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 418 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

1.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
17	8	14,642	148	77	14,417	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
5	1	2,378	16	11	2,351	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	2	3,705	13	170	3,522	שרותים פיננסיים
116	30	22,625	571	355	21,699	מסחרי - אחר
161	41	43,350	748	613	41,989	סך הכל מסחרי
504 <sup>(6)</sup>	1,292 <sup>(7)</sup>	124,423	52	1,292 <sup>(7)</sup>	123,079	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
89	25	19,246	71	149	19,026	אנשים פרטיים - אחר
754	1,358	187,019	871	2,054	184,094	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	299	-	-	299	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
754	1,358	187,318	871	2,054	184,393	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
1	-	1,985	2	15	1,968	בינוי ונדל"ן
-	-	1,724	3	-	1,721	מסחרי אחר
1	-	3,709	5	15	3,689	סך הכל מסחרי
4	1	620	-	1	619	אנשים פרטיים
5	1	4,329	5	16	4,308	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	6,759	-	-	6,759	בנקים בחוץ לארץ
-	-	569	-	-	569	ממשלות בחוץ לארץ
5	1	11,657	5	16	11,636	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
759	1,359	191,348	876	2,070	188,402	סך הכל ציבור
-	-	7,058	-	-	7,058	סך הכל בנקים
-	-	569	-	-	569	סך הכל ממשלות
759	1,359	198,975	876	2,070	196,029	סך הכל

- (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) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגין 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 שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 56 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיר שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 89 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נתתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,705 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצת רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. חובות<sup>(1)</sup>

#### 1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים <sup>(3)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
43	27	11,875	97	79	11,699	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
10	-	2,016	22	7	1,987	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	3,272	28	185	3,059	שרותים פיננסיים
102	37	21,380	374	533	20,473	מסחרי - אחר
159	65	38,543	521	804	37,218	סך הכל מסחרי
441 <sup>(6)</sup>	1,024 <sup>(7)</sup>	119,310	41	1,024 <sup>(7)</sup>	118,245	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
73	25	18,490	73	150	18,267	אנשים פרטיים - אחר
673	1,114	176,343	635	1,978	173,730	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	190	-	-	190	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
673	1,114	176,533	635	1,978	173,920	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,606	-	-	1,606	בינוי ונדל"ן
-	-	1,529	3	-	1,526	מסחרי אחר
-	-	3,135	3	-	3,132	סך הכל מסחרי
-	-	608	1	-	607	אנשים פרטיים
-	-	3,743	4	-	3,739	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,206	-	-	2,206	בנקים בחוץ לארץ
-	-	426	-	-	426	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	6,375	4	-	6,371	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
673	1,114	180,086	639	1,978	177,469	סך הכל ציבור
-	-	2,396	-	-	2,396	סך הכל בנקים
-	-	426	-	-	426	סך הכל ממשלות
673	1,114	182,908	639	1,978	180,291	סך הכל

- (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) 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 שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 53 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 107 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,485 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.



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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. חובות<sup>(1)</sup>

#### 1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף	חובות לא פגומים מידע נוסף	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>					
8	36	12,527	145	72	12,310	<b>פעילות לווים בישראל</b>
1	13	2,265	15	5	2,245	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	2	3,393	15	187	3,191	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
33	89	21,449	442	331	20,676	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
42	140	39,634	617	595	38,422	שרותים פיננסיים
1,071 <sup>(7)</sup>	390 <sup>(6)</sup>	120,189	33	1,071 <sup>(7)</sup>	119,085	מסחרי - אחר
22	73	18,812	70	147	18,595	סך הכל מסחרי
1,135	603	178,635	720	1,813	176,102	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	213	-	-	213	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1	-	-	1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
1,135	603	178,849	720	1,813	176,316	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
		1,849	-	-	1,849	בינוי ונדל"ן
		1,514	3	-	1,511	מסחרי אחר
		3,363	3	-	3,360	סך הכל מסחרי
		604	-	1	603	אנשים פרטיים
		3,967	3	1	3,963	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
		1,874	-	-	1,874	בנקים בחוץ לארץ
		455	-	-	455	ממשלות בחוץ לארץ
		6,296	3	1	6,292	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
	603	182,602	723	1,814	180,065	סך הכל ציבור
	-	2,087	-	-	2,087	סך הכל בנקים
	-	456	-	-	456	סך הכל ממשלות
	603	185,145	723	1,814	182,608	סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- 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.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 102 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך 1,571 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### 1. ב. איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

#### חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

#### חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

#### הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון והנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

#### מגזר האשראי - 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	45,678	123,433	19,291	569	7,058	196,029
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	628	1,293	149	-	-	2,070
חובות פגומים	753	52	71	-	-	876
<b>סך הכל</b>	<b>47,059</b>	<b>124,778</b>	<b>19,511</b>	<b>569</b>	<b>7,058</b>	<b>198,975</b>

#### מגזר האשראי - 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	40,350	118,605	18,514	426	2,396	180,291
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	804	1,024	150	-	-	1,978
חובות פגומים	524	41	74	-	-	639
<b>סך הכל</b>	<b>41,678</b>	<b>119,670</b>	<b>18,738</b>	<b>426</b>	<b>2,396</b>	<b>182,908</b>

#### מגזר האשראי - 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	41,782	119,442	18,841	456	2,087	182,608
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	595	1,072	147	-	-	1,814
חובות פגומים	620	33	70	-	-	723
<b>סך הכל</b>	<b>42,997</b>	<b>120,547</b>	<b>19,058</b>	<b>456</b>	<b>2,087</b>	<b>185,145</b>

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית**  
 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
220	148	86	17	62	בינוי ונדל"ן - בינוי
51	16	9	2	7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	13	2	5	11	שרותים פיננסיים
672	571	241	102	330	מסחרי - אחר
965	748	338	126	410	סך הכל מסחרי
52	52	18	3	34	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
88	71	42	19	29	אנשים פרטיים - אחר
1,105	871	398	148	473	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,105	871	398	148	473	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,116	876	398	148	478	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,116	876	398	148	478	סך הכל
מזה:					
	788	322	148	466	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	186	70	19	116	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(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) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך**

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
178	97	27	16	70	בינוי ונדל"ן - בינוי
53	22	14	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	28	7	6	21	שרותים פיננסיים
470	374	153	80	221	מסחרי - אחר
736	521	201	102	320	סך הכל מסחרי
41	41	29	4	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
74	73	45	14	28	אנשים פרטיים - אחר
851	635	275	120	360	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
851	635	275	120	360	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
3	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
2	1	1	-	-	אנשים פרטיים
5	4	1	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
5	4	1	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
856	639	276	120	363	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
856	639	276	120	363	סך הכל
מזה:					
	617	263	120	354	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	141	78	15	63	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(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) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך**

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
223	145	72	19	73	בינוי ונדל"ן - בינוי
47	15	6	1	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26	15	9	5	6	שרותים פיננסיים
481	442	145	94	297	מסחרי - אחר
777	617	232	119	385	סך הכל מסחרי
33	33	18	2	15	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
83	70	46	15	24	אנשים פרטיים - אחר
893	720	296	136	424	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
893	720	296	136	424	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
6	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
9	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
9	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
902	723	296	136	427	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
902	723	296	136	427	סך הכל
מזה:					
	645	227	136	418	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	155	54	17	101	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (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) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>

### פעילות לזוים בישראל

#### ציבור - מסחרי

1	1	95	2	2	150	
1	1	21	-	-	19	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	30	-	-	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	3	353	1	1	580	שרותים פיננסיים
4	5	499	3	3	763	מסחרי - אחר
-	-	33	-	-	47	סך הכל מסחרי
-	1	71	1	1	74	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	6	603	4	4	884	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
4	6	603	4	4	884	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל

### פעילות לזוים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

-	-	2	-	-	1	
-	-	3	-	-	3	בינוי ונדל"ן
-	-	5	-	-	4	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	5	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	5	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
4	6	608	4	4	888	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4	6	608	4	4	888	סך הכל <sup>(4)</sup>

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 15 מיליוני שקלים חדשים).

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות**<sup>(1)</sup>  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית**<sup>(4)</sup>

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(3)</sup>
--	--	--	--	--	--

### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

152	3	3	97	2	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	-	-	48	2	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
14	-	-	24	-	-	שרותים פיננסיים
542	4	3	367	7	6	מסחרי - אחר
725	7	6	536	11	10	סך הכל מסחרי
41	-	-	32	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
72	3	3	69	2	1	אנשים פרטיים - אחר
838	10	9	637	13	11	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
838	10	9	637	13	11	סך הכל פעילות בישראל

### פעילות לווים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

1	-	-	2	-	-	בינוי ונדל"ן
3	-	-	3	-	-	מסחרי אחר
4	-	-	5	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	-	-	5	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	-	-	5	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
842	10	9	642	13	11	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
842	10	9	642	13	11	סך הכל <sup>(4)</sup>

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 55 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2017 - 47 מיליוני שקלים חדשים)

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש**

יתרת חוב רשומה - 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
27	-	-	27	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	3	שרותים פיננסיים
102	8	-	94	מסחרי - אחר
133	8	-	125	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
53	24	1	28	אנשים פרטיים - אחר
186	32	1	153	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
186	32	1	153	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
186	32	1	153	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
186	32	1	153	סך הכל

- (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) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 בספטמבר 2018, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.



**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

יתרת חוב רשומה - 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
16	-	-	16	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	1	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	3	שרותים פיננסיים
70	1	-	69	מסחרי - אחר
91	2	-	89	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
50	22	1	27	אנשים פרטיים - אחר
141	24	1	116	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
141	24	1	116	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
141	24	1	116	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
141	24	1	116	סך הכל

- (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) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

יתרת חוב רשומה - 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך הכל <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
15	-	-	15	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	3	שרותים פיננסיים
85	4	-	81	מסחרי - אחר
105	4	-	101	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
50	21	1	28	אנשים פרטיים - אחר
155	25	1	129	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
155	25	1	129	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
155	25	1	129	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
155	25	1	129	סך הכל

- (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) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )
ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )	ארגונים חדשים (שבועון <sup>(2)</sup> )
לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש

### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

8	-	(1)	9	4	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	-	-	1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
62	8	8	53	5	4	מסחרי - אחר
72	8	7	63	9	8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
182	7	7	107	5	6	אנשים פרטיים - אחר
254	15	14	170	14	14	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
254	15	14	170	14	14	סך הכל פעילות בישראל

### פעילות לווים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
254	15	14	170	14	14	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
254	15	14	170	14	14	סך הכל

(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) נכלל בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

ארגונים חדשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבועון <sup>(2)</sup>
ארגונים חדשים לתשעה חודשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים לתשעה חודשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים לתשעה חודשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים לתשעה חודשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים לתשעה חודשים שבועון <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים לתשעה חודשים שבועון <sup>(2)</sup>
30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש

### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

8	8	30	21	22	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	6	1	1	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	2	שרותים פיננסיים
51	108	162	49	50	230	מסחרי - אחר
59	117	199	71	73	270	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
20	20	445	27	28	678	אנשים פרטיים - אחר
79	137	644	98	101	948	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
79	137	644	98	101	948	סך הכל פעילות בישראל

#### פעילות לווים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
79	137	644	98	101	948	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
79	137	644	98	101	948	סך הכל

(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) נכלל בחובות פגומים.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
**ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה מס' חוזים	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
1	12	1	10
1	12	1	11
-	-	-	-
-	25	1	17
1	37	2	28
-	-	-	-
-	-	-	-
1	37	2	28
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	37	2	28
-	-	-	-
-	-	-	-
1	37	2	28

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ג. **חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך**

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים

### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

4	1	5	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	שרותים פיננסיים
44	7	20	1	מסחרי - אחר
52	8	25	1	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
76	2	67	1	אנשים פרטיים - אחר
128	10	92	2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
128	10	92	2	סך הכל פעילות בישראל

### פעילות לווים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
128	10	92	2	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
128	10	92	2	סך הכל

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

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. חובות**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי	מזה:	מזה:	יתרת הלוואות	יתרת הלוואות	
חוץ מאזני	מזה:	מזה:	לדיור	לדיור	
סך הכל	ריבית משתנה	בולט/ בלון	סך הכל	לדיור	
2,651	53,815	2,992	83,234	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,587	26,698	526	41,270	מעל 60%	
2,947	204	2	274		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,185	80,717	3,520	124,778		סך הכל

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי	מזה:	מזה:	יתרת הלוואות	יתרת הלוואות	
חוץ מאזני	מזה:	מזה:	לדיור	לדיור	
סך הכל <sup>(2)</sup>	ריבית משתנה	בולט/ בלון	סך הכל	לדיור	
3,346	49,522	2,850	76,918	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,336	27,897	494	42,503	מעל 60%	
1,001	181	2	249		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,683	77,600	3,346	119,670		סך הכל

31

בדצמבר 2017 (מבוקר)

סיכון אשראי	מזה:	מזה:	יתרת הלוואות	יתרת הלוואות	
חוץ מאזני	מזה:	מזה:	לדיור	לדיור	
סך הכל <sup>(2)</sup>	ריבית משתנה	בולט/ בלון	סך הכל	לדיור	
3,354	50,100	2,905	77,785	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,322	27,835	516	42,511	מעל 60%	
1,408	185	2	251		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,084	78,120	3,423	120,547		סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 (2) סוג מחדש.

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור
91	-	64	155	-	536	-	546	55	55
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	-	262	432	187	2,325	-	1,276	363	453
144	2,181	-	2,325	144	1,463	-	1,276	363	1,463
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור
109	-	593	702	109	-	593	702	290	2,308
290	2,308	-	2,308	290	2,308	-	2,308	290	2,308

**ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**

**יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון**

30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2018	30 בספטמבר 2017	31 בדצמבר 2017
יתרה (בלתי מבוקר)	יתרה (בלתי מבוקר)	יתרה (בלתי מבוקר)	יתרה (בלתי מבוקר)	יתרה (בלתי מבוקר)	יתרה (בלתי מבוקר)
17,714	17,952	15,045	17,714	17,952	15,045
10,865	11,393	10,795	10,865	11,393	10,795
14,493	11,593	12,044	14,493	11,593	12,044
7,542	6,745	6,801	7,542	6,745	6,801
7,535	6,435	5,981	7,535	6,435	5,981
7,208	5,367	5,677	7,208	5,367	5,677
2,294	2,243	2,283	2,294	2,243	2,283
315	199	201	315	199	201

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות<sup>(3)</sup>
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(4)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות<sup>(3)</sup>
- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(3)(2)</sup>
- ערבויות להבטחת אשראי<sup>(3)</sup>
- אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 30 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 48 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).  
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2, וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017. הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.  
 (4) בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.  
 יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.  
 (4) כולל השפעת הארכת תקוף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.



## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבע אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
42,423	-	194	329	6,611	554	34,735	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,093	92	-	466	4,998	376	4,161	ניירות ערך
115	-	-	-	-	115	-	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
189,796	-	1,943	2,514	6,656	52,212	126,471	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
569	-	-	163	406	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,360	1,360	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,604	-	25	97	923	383	1,176	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,752	46	47	4	74	380	1,201	נכסים אחרים
248,831	1,582	2,209	3,573	19,668	54,020	167,779	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
192,943	-	2,348	4,407	28,897	13,866	143,425	פיקדונות הציבור
655	-	19	91	421	7	117	פיקדונות מבנקים
44	-	-	-	24	1	19	פיקדונות הממשלה
29,769	-	-	-	-	21,503	8,266	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,836	-	22	103	1,357	98	1,256	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,451	212	56	10	648	1,216	5,309	התחייבויות אחרות
233,698	212	2,445	4,611	31,347	36,691	158,392	סך כל ההתחייבויות
15,133	1,370	(236)	(1,038)	(11,679)	17,329	9,387	הפרש
-	-	-	-	-	(2,346)	2,346	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	31	1,117	11,795	(819)	(12,124)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	60	21	(254)	-	173	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(14)	(146)	103	-	57	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,133	1,370	(159)	(46)	(35)	14,164	(161)	סך הכל כללי
-	-	(96)	91	485	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	344	(993)	(1,615)	-	2,264	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 מבסיסי הצמדה השונים.

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

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבע אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבע דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
42,578	-	336	273	1,955	122	39,892	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,938	92	-	375	5,728	692	4,051	ניירות ערך
2	-	-	-	-	-	2	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
178,621	-	1,615	2,207	6,257	49,950	118,592	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
426	-	28	191	207	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,359	1,359	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,808	-	56	240	307	381	2,824	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,726	43	18	20	21	430	1,194	נכסים אחרים
239,578	1,579	2,053	3,306	14,475	51,575	166,590	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
184,221	-	2,488	4,282	28,336	15,770	133,345	פיקדונות הציבור
1,462	-	48	74	1,056	11	273	פיקדונות מבנקים
60	-	-	-	25	2	33	פיקדונות הממשלה
29,129	-	-	-	-	20,852	8,277	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,293	-	33	304	440	124	2,392	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,387	174	42	11	232	1,153	5,775	התחייבויות אחרות
225,552	174	2,611	4,671	30,089	37,912	150,095	סך כל ההתחייבויות
14,026	1,405	(558)	(1,365)	(15,614)	13,663	16,495	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,363)	1,363	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	491	1,517	16,150	(2,223)	(15,935)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(14)	(45)	(638)	-	697	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(35)	(116)	284	-	(133)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,026	1,405	(116)	(9)	182	10,077	2,487	סך הכל כללי
-	-	(4)	526	109	-	(631)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	29	(410)	(258)	-	639	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 הצמדה השונים.



**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

**א. יתרות שווי הוגן**

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
42,421	1,280	28,618	12,523	42,423	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,132	91	3,794	6,247	10,093	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
115	-	-	115	115	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
189,675	178,524 <sup>(5)</sup>	10,697	454	189,796	אשראי לציבור, נטו
569	569	-	-	569	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
2,604	986 <sup>(2)</sup>	1,524	94	2,604	נכסים בגין מכשירים נגזרים
580	574	-	6	580	נכסים פיננסיים אחרים
246,131	182,059	44,633	19,439	246,215 <sup>(4)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
194,916	141,381	53,081	454	192,943	פיקדונות הציבור
655	385	270	-	655	פיקדונות מבנקים
46	46	-	-	44	פיקדונות הממשלה
30,591	1,867	-	28,724	29,769	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,836	964 <sup>(2)</sup>	1,768	104	2,836	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,860	1,481	4,022	357	5,862	התחייבויות פיננסיות אחרות
234,904	146,124	59,141	29,639	232,109 <sup>(4)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,819 מיליון שקלים חדשים ו-55,149 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות שווי הוגן - המשך**

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
42,563	1,165	34,868	6,530	42,578	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,020	86	3,115	7,819	10,938	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
2	-	-	2	2	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
178,564	168,274 <sup>(5)</sup>	9,936	354	178,621	אשראי לציבור, נטו
417	417	-	-	426	אשראי לממשלות
36	36	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
3,808	937 <sup>(2)</sup>	2,723	148	3,808	נכסים בגין מכשירים נגזרים
677	663	-	14	676	נכסים פיננסיים אחרים
<b>237,087</b>	<b>171,578</b>	<b>50,642</b>	<b>14,867</b>	<b>237,082<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
186,278	136,717	49,207	354	184,221	פיקדונות הציבור
1,527	1,082	445	-	1,462	פיקדונות מבנקים
64	64	-	-	60	פיקדונות הממשלה
29,914	1,451	-	28,463	29,129	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,293	937 <sup>(2)</sup>	2,208	148	3,293	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,721	1,489	3,831	401	5,721	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>226,797</b>	<b>141,740</b>	<b>55,691</b>	<b>29,366</b>	<b>223,886<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) פרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 62,105 מיליון שקלים חדשים ו-50,212 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות שווי הוגן - המשך**

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
41,112	1,021	36,048	4,043	41,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,208	98	3,160	6,950	10,133	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
76	-	-	76	76	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
180,971	170,276 <sup>(5)</sup>	10,300	395	181,118	אשראי לציבור, נטו
456	456	-	-	456	אשראי לממשלות
36	36	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
3,421	899 <sup>(2)</sup>	2,329	193	3,421	נכסים בגין מכשירים נגזרים
562	505	-	57	562	נכסים פיננסיים אחרים
<b>236,842</b>	<b>173,291</b>	<b>51,837</b>	<b>11,714</b>	<b>236,929<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
185,728	134,120	51,213	395	183,573	פיקדונות הציבור
1,126	754	372	-	1,125	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	51	פיקדונות הממשלה
30,889	1,478	-	29,411	29,923	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	905 <sup>(2)</sup>	1,984	193	3,082	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,606	1,154	3,935	517	5,606	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>226,485</b>	<b>138,465</b>	<b>57,504</b>	<b>30,516</b>	<b>223,360<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 60,751 מיליון שקלים חדשים ו-53,863 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב:</b>				
4,260	-	3,316	944	של ממשלת ישראל
1,654	-	-	1,654	של ממשלות זרות
461	-	461	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
173	-	-	173	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
115	-	-	115	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
454	-	-	454	אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>חוזי ריבית:</b>				
255	136	119	-	שקל מדד
492	15	477	-	אחר
1,600	679	868	53	חוזי מטבע חוץ
250	150	60	40	חוזים בגין מניות
7	6	-	1	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	6	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
6	6	-	-	<b>אחר</b>
9,751	992	5,318	3,441	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>				
454	-	-	454	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
<b>חוזי ריבית:</b>				
108	37	71	-	שקל מדד
643	39	604	-	אחר
1,863	765	1,036	62	חוזי מטבע חוץ
216	119	56	41	חוזים בגין מניות
6	4	1	1	חוזי סחורות ואחרים
357	-	-	357	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
3,647	964	1,768	915	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים ששווה לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב :</b>				
4,415	-	3,080	1,335	של ממשלת ישראל
2,961	-	-	2,961	של ממשלות זרות
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
18	-	18	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
3	-	-	3	מניות
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
180	-	-	180	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
2	-	-	2	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
354	-	-	354	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
<b>חוזי ריבית:</b>				
365	116	249	-	שקל מדד
912	20	892	-	אחר
2,223	688	1,487	48	חוזי מטבע חוץ
303	108	95	100	חוזים בגין מניות
5	5	-	-	חוזי סחורות ואחרים
14	-	-	14	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
5	5	-	-	<b>אחר</b>
11,777	942	5,838	4,997	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>				
354	-	-	354	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>				
<b>חוזי ריבית:</b>				
183	75	108	-	שקל מדד
1,240	41	1,199	-	אחר
1,580	704	829	47	חוזי מטבע חוץ
287	114	72	101	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
401	-	-	401	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
4,048	937	2,208	903	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.



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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב:</b>				
4,136	-	2,971	1,165	של ממשלת ישראל
2,233	-	-	2,233	של ממשלות זרות
173	-	173	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
16	-	16	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
209	-	-	209	איגרות חוב של ממשלת ישראל
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>				
76	-	-	76	
395	-	-	395	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
<b>חוזי ריבית:</b>				
315	146	169	-	שקל מדד
658	21	637	-	אחר
2,056	603	1,401	52	חוזי מטבע חוץ
386	123	122	141	חוזים בגין מניות
6	6	-	-	חוזי סחורות ואחרים
57	-	-	57	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
6	6	-	-	<b>אחר</b>
10,723	905	5,489	4,329	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>				
395	-	-	395	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>				
<b>חוזי ריבית:</b>				
178	85	93	-	שקל מדד
968	35	933	-	אחר
1,603	669	881	53	חוזי מטבע חוץ
330	113	77	140	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
517	-	-	517	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
3,994	905	1,984	1,105	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:**

**2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

לשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 רווחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 רווחים	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה (1)3	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה (1)2	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה (1)1	
						אשראי פגום
						שגביתו
						מותנית
16	15	88	74	14	-	בביטחון
לשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 רווחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 רווחים	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה (1)3	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה (1)2	30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה (1)1	
						אשראי פגום
						שגביתו
						מותנית
68	23	22	22	-	-	בביטחון
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 רווחים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 רווחים	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן סך הכל	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן רמה (1)3	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן רמה (1)2	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן רמה (1)1	
						אשראי פגום
						שגביתו
						מותנית
	76	78	78	-	-	בביטחון

- (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.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל בספטמבר 2018	רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018
							רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	
25	136	19	(11)	-	1	-	2	125	<b>נכסים</b>
66	15	-	(2)	-	-	-	(2)	19	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
430	679	-	(674)	-	275	-	(23)	1,101	<b>חוזי ריבית:</b>
-	150	-	(38)	-	21	-	37	130	שקל מדד
1	6	-	-	-	1	-	-	5	אחר
-	6	-	-	-	2	-	-	4	חוזי מטבע חוץ
522	992	19	(725)	-	300	-	14	1,384	חוזים בגין מניות
									חוזי סחורות
									ואחרים
									<b>אחר</b>
									<b>סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
11	37	4	(14)	-	1	-	(3)	49	שקל מדד
87	39	-	(2)	-	1	-	2	38	אחר
648	765	-	(324)	-	138	-	(14)	965	חוזי מטבע חוץ
-	119	-	(25)	-	18	-	24	102	חוזים בגין מניות
2	4	-	-	-	-	-	1	3	חוזי סחורות
									ואחרים
748	964	4	(365)	-	158	-	10	1,157	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017		
						ברוח כולל אחר בהון	שנכללו <sup>(1)</sup> בדוח רווח והפסד			
<b>נכסים</b>										
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	99	116	11	(8)	-	-	-	13	100	שקל מדד
	56	20	-	(3)	-	-	-	(3)	26	אחר
	434	688	-	(421)	-	219	-	(13)	903	חוזי מטבע חוץ
	-	108	-	(20)	-	22	-	(5)	111	חוזים בגין מניות
	-	5	-	(1)	-	-	-	(1)	7	חוזי סחורות ואחרים
	-	5	-	(2)	-	-	-	-	7	אחר
	589	942	11	(455)	-	241	-	(9)	1,154	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>										
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	17	75	5	-	-	-	-	(10)	80	שקל מדד
	64	41	-	(4)	-	-	-	(1)	46	אחר
	466	704	-	(501)	-	194	-	(65)	1,076	חוזי מטבע חוץ
	-	114	-	(57)	-	26	-	69	76	חוזים בגין מניות
	-	3	-	(2)	-	-	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
	547	937	5	(564)	-	220	-	(5)	1,281	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	
						ברוח כולל אחר בהון	שנכללו <sup>(1)</sup> בדוח רווח והפסד		
<b>נכסים</b>									
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
									שקל מדד
	25	136	37	(34)	-	2	-	(15)	146
	66	15	-	(3)	-	1	-	(4)	21
	430	679	-	(1,436)	-	1,311	-	201	603
	-	150	-	(132)	-	65	-	94	123
	1	6	-	-	-	2	-	(2)	6
	-	6	-	(3)	-	2	-	1	6
	522	992	37	(1,608)	-	1,383	-	275	905
<b>אחר</b>									
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
									שקל מדד
	11	37	14	(70)	-	9	-	(1)	85
	87	39	-	(2)	-	2	-	4	35
	648	765	-	(709)	-	512	-	293	669
	-	119	-	(95)	-	29	-	72	113
	2	4	-	-	-	-	-	1	3
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	748	964	14	(876)	-	552	-	369	905
<b>אחר</b>									
<b>סך כל ההתחייבויות</b>									

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016		
						ברוח כולל אחר בהון	שנכללו <sup>(1)</sup> בדוח רווח והפסד			
<b>נכסים</b>										
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	99	116	24	(55)	-	1	-	(59)	205	שקל מדד
	56	20	-	(9)	-	-	-	(488)	517	אחר
	434	688	-	(1,148)	-	910	-	266	660	חוזי מטבע חוץ
	-	108	-	(139)	-	73	-	(154)	328	חוזים בגין מניות
	-	5	-	(3)	-	-	-	1	7	חוזי סחורות ואחרים
	-	5	-	(5)	-	2	-	-	8	אחר
	589	942	24	(1,359)	-	986	-	(434)	1,725	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>										
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	17	75	59	(19)	-	2	-	(31)	64	שקל מדד
	64	41	-	(17)	-	1	-	(612)	669	אחר
	466	704	-	(1,375)	-	901	-	388	790	חוזי מטבע חוץ
	-	114	-	(153)	-	48	-	(92)	311	חוזים בגין מניות
	-	3	-	(4)	-	-	-	3	4	חוזי סחורות ואחרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
	547	937	59	(1,568)	-	952	-	(344)	1,838	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות אל בדצמבר 2017	רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
							ברוח כולל אחר בהון	שנכללו <sup>(1)</sup> בדוח רווח והפסד	
<b>נכסים</b>									
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>/<sup>(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
	126	146	95	(87)	-	2	-	(69)	205
שקל מדד									
אחר	134	21	-	(9)	-	2	-	(489)	517
חוזי מטבע חוץ	474	603	-	(1,480)	-	1,079	-	344	660
חוזים בגין מניות	-	123	-	(202)	-	95	-	(98)	328
חוזי סחורות ואחרים	1	6	-	(3)	-	-	-	2	7
אחר	-	6	-	(5)	-	3	-	-	8
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>735</b>	<b>905</b>	<b>95</b>	<b>(1,786)</b>	<b>-</b>	<b>1,181</b>	<b>-</b>	<b>(310)</b>	<b>1,725</b>
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>/<sup>(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
	13	85	69	(20)	-	2	-	(30)	64
שקל מדד									
אחר	198	35	-	(17)	-	1	-	(618)	669
חוזי מטבע חוץ	649	669	-	(1,690)	-	1,179	-	390	790
חוזים בגין מניות	-	113	-	(197)	-	63	-	(64)	311
חוזי סחורות ואחרים	1	3	-	(6)	-	-	-	5	4
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>861</b>	<b>905</b>	<b>69</b>	<b>(1,930)</b>	<b>-</b>	<b>1,245</b>	<b>-</b>	<b>(317)</b>	<b>1,838</b>

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:**

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.97%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	112	חוזי ריבית - שקל מדד
41.26%	25.69% - 68.20%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	110	חוזים בגין מניות
1.72%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	770	אחר
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
1.00%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	32	חוזי ריבית - שקל מדד
1.68%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	932	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.10%	0.10% - 0.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	67	חוזי ריבית - שקל מדד
38.41%	38.41% - 38.41%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	83	חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	792	אחר
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
0.10%	0.10% - 0.10%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	70	חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	867	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	104	חוזי ריבית - שקל מדד
38.96%	29.56% - 44.53%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	-	חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	801	אחר
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	80	חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	825	אחר



## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

### ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

ככל שהבנק בוחר בחלופת השווי הוגן, השינויים בשווי הוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בניסיונות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 בספטמבר 2018, 31 בדצמבר 2017 ו-30 בספטמבר 2017 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

## ביאור 16 - עניינים אחרים

ביום 1 בפברואר 2018 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בבקשה לקבל את אישורו לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף של 5 מיליון מניות. רכישת המניות נועדה להתבצע כנגד מניות שהוקצו או שיוקצו בעתיד, על פי תוכניות האופציות לשנים 2014-2016 ולתוכנית האופציות לשנים 2017-2019. ביום 23 ביולי 2018 אישר הפיקוח על הבנקים את תוכנית הרכישה בכפוף לתנאים שנקבעו. רכישה עצמית של מניות הבנק דומה במהותה לחלוקת דיבידנד. ראה גם ביאור 10 ב.4 בדוחות כספיים אלה.

## ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 באוקטובר 2018, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 48), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק) בערך נקוב של כ-710.6 מיליוני שקלים חדשים, תמורת 710.6 מיליוני שקלים חדשים.

