

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

## דוחות כספיים

### לשנת 2017

דברי יו"ר הדירקטוריון  
דוח הדירקטוריון וההנהלה  
הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי  
חוות דעת רואה חשבון מבקר  
דוח כספי מבוקר  
פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים ונספחים

גילויים פיקוחיים נוספים  
דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

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

### תוכן העניינים

3	מכתב החשבונאי הראשי
4	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
5	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
7	ביאור 4 - עמלות
8	ביאור 5 - הכנסות אחרות
8	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
9	ביאור 7 - הוצאות אחרות
10	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
13	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
14	ביאור 12 - ניירות ערך
22	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
28	ביאור 14 - אשראי לממשלות
29	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
34	ביאור 16 - בניינים וציוד
36	ביאור 17 - נכסים אחרים
37	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
38	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
39	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
40	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
41	ביאור 22 - זכויות עובדים
42	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
43	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
47	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון <sup>(1)</sup>

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

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

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 26 בפברואר 2018.

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

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

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

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

**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

26 בפברואר 2018  
י"א באדר התשע"ח

**ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>						
4,359	4,775	5,556	4,691	5,157	5,989	מאשראי לציבור
9	10	11	9	10	11	מאשראי לממשלה
25	41	71	29	46	74	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
2	-	3	6	5	8	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
160	116	163	171	93	140	מאיגרות חוב
<b>4,555</b>	<b>4,942</b>	<b>5,804</b>	<b>4,906</b>	<b>5,311</b>	<b>6,222</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>						
1,219	1,360	1,674	962	1,045	1,261	על פיקדונות הציבור
2	2	2	2	2	2	על פיקדונות הממשלה
126	173	223	12	12	11	על פיקדונות מבנקים
136	160	183	392	472	599	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4	2	2	4	2	2	על התחייבויות אחרות
<b>1,487</b>	<b>1,697</b>	<b>2,084</b>	<b>1,372</b>	<b>1,533</b>	<b>1,875</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>3,068</b>	<b>3,245</b>	<b>3,720</b>	<b>3,534</b>	<b>3,778</b>	<b>4,347</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית</b>						
44	(24)	(6)	44	(24)	(6)	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>						
65	40	43	75	40	43	מוחזקות לפדיון
91	72	117	92	49	94	זמינות למכירה
4	4	3	4	4	3	למסחר
<b>160</b>	<b>116</b>	<b>163</b>	<b>171</b>	<b>93</b>	<b>140</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

**ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>						
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>						
5	8	-	5	8	-	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>
37	(181) <sup>(4)</sup>	(1,089)	37	(181) <sup>(4)</sup>	(1,089)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>
42	(173)	(1,089)	42	(173)	(1,089)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>						
-	-	-	67	-	-	רווחים ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון <sup>(3)</sup>
117	58	44	118	58	44	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
117	58	44	185	58	44	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
136	375	1,219	136	364	1,196	<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>						
-	3	8	-	3	8	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
7	3	4	7	3	4	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
7	6	12	7	6	12	סך הכל מהשקעה במניות
1	45	4	1	45	4	<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>
303	311	190	371	300	167	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (3) רווחים ממכירת איגרות חוב מוחזקות לפדיון בבנק יהב.  
 (4) סוג מחדש.

**ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
(3)2015	(3)2016	2017	(3)2015	(3)2016	2017	
						<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(1)</sup></b>
(8)	(19)	(30)	(8)	(19)	(30)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(9)	(1)	-	(9)	(1)	-	הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
4	15	(1)	4	15	(1)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(13)	(5)	(31)	(13)	(5)	(31)	סך הכל מפעילויות מסחר <sup>(2)</sup>
						<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>
3	(3)	2	3	(3)	2	חשיפת ריבית
(16)	2	(37)	(16)	2	(37)	חשיפת מטבע חוץ
-	1	4	-	1	4	חשיפה למניות
-	(5)	-	-	(5)	-	חשיפה לסחורות ואחרים
(13)	(5)	(31)	(13)	(5)	(31)	סך הכל

- (1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
 (2) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד. לחוברת זו.  
 (3) סווג מחדש.

**ביאור 4 - עמלות**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
280	290	302	303	313	325	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>
108	114	119	158	169	174	קרטיסי אשראי
199	182	168	244	221	202	פעילות בניירות ערך
37	32	35	55	50	55	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
20	23	22	20	23	22	תפעול קופות גמל
38	29	33	38	29	33	טיפול באשראי
157	174	171	169	188	184	הפרשי המרה
41	43	40	41	43	40	פעילות סחר חוץ
54	41	42	55	42	43	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
19	16	14	93	96	96	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	15	14	15	עמלות הפצת ביטוח דירות
29	34	32	42	49	49	עמלות אחרות
982	978	978	1,233	1,237	1,238	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
193	196	185	193	196	185 <sup>(3)</sup>	עמלות מעסקי מימון
1,175	1,174	1,163	1,426	1,433	1,423	סך כל העמלות התפעוליות

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

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

**ביאור 5 - הכנסות אחרות**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
36	92	47	36	92	47	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	17	19	23	שכר נאמנות
8	9	12	6	7	9	הכנסות משרותי אבטחה
8	8	9	8	8	9	הכנסות משכר דירה
10	12	11	7	8	6	אחרות
62	121	79	74	134	94	סך כל ההכנסות האחרות

**ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
1,101	1,199	1,308	1,263	1,372	1,509	משכורות (לרבות מענקים)
16	8	21	16	8	21	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
45	34	56	63	57	76	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
12	18	19	13	18	19	הטבות לזמן ארוך
356	370	410	399	416	459	ביטוח לאומי ומס שכר
49	54	87	57	62	98	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
100	103	109	112	114	121	הטבה מוגדרת
						הפקדה מוגדרת
2	2	3	5	7	6	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה
16	17	17	16	17	17	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
1,697	1,805	2,030	1,944	2,071	2,326	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
41	41	35	54	54	46	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל



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

		בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017			
46	40	53	57	52	63		שיווק ופרסום	
33	28	28	45	42	40		תקשורת	
8	12	12	79	92	129		מחשב	
30	26	29	39	35	34		משרדיות	
10	12	10	10	13	11		ביטוח	
182	116	90	195	132	106		שירותים מקצועיים	
8	8	7	10	10	9		שכר חברי דירקטוריון	
7	7	8	10	14	13		הדרכה והשתלמויות	
34	28	30	34	28	30		עמלות	
39	33	33	40	34	34		רכב ונסיעות	
58	69	63	71	83	74		אחרות	
455	379	363	590	535	543		סך כל ההוצאות האחרות	

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

א. הרכב

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
619	736	680	725	825	762	<b>מיסים שוטפים -</b>
9	11	22	9	11	22	בגין שנת החשבון
628	747	702	734	836	784	בגין שנים קודמות
						סך כל המיסים השוטפים
29	(3)	24	28	(4)	24	<b>שינויים במיסים נדחים -</b>
(1)	1	(2)	(1)	1	(2)	בגין שנת החשבון
28	(2)	22	27	(3)	22	בגין שנים קודמות
656	745	724	761	833	806	סך כל המיסים הנדחים
24	31	39	25	33	41	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה
						מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

ב. תנועה במיסים הנדחים:

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
17	(67)	22	15	(73)	22	יצירה והיפוך של הפרשים זמניים
11	65	-	12	70	-	שינוי בשיעור המס
28	(2)	22	27	(3)	22	סך כל התנועה במיסים נדחים

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

בנק			מאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
37.58%	35.89%	35.04%	37.58%	35.89%	35.04%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
617	674	683	734	768	770	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:
(12)	(8)	7	(24)	(21)	(5)	הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(1)</sup>
-	-	-	(1)	3	8	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	הכנסות פטורות
(1)	(9)	(4)	(1)	(10)	(5)	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
34	11	10	34	11	10	הוצאות אחרות לא מוכרות
(2)	-	-	(2)	-	-	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
2	3	8	2	3	8	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
7	8	18	7	8	18	אחרים
11	65	-	12	70	-	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
-	1	2	-	1	2	הפרשי תיאום נכסים כספיים והפרשים אחרים, נטו
656	745	724	761	833	806	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(1) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.

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

ד. ביום 3 בספטמבר 2015 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס ערך מוסף בגין עסקה יבוא טובין ירד מ-18% ל-17% וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015.

ביום 12 בנובמבר 2015 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכרי"ם ומוסדות כספיים), (תיקון) התשע"ו-2015, אשר מעדכן את שיעור מס שכר ומס רווח החל על מוסדות כספיים, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 באוקטובר 2015.

השפעת הירידה בשיעור מס ערך מוסף כאמור (בתוקף מיום 1 באוקטובר 2015), באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לשנת 2015 והסתכמה ברישום הוצאה של כ-12 מיליוני שקלים חדשים. ההשפעה נבעה בעיקר מקיטון ביתרת המיסים הנדחים. השפעת ירידת שיעור מס השכר השפיעה על יתרת ההתחייבות בגין זכויות עובדים ובמקביל על המיסים הנדחים ויתרת הרווח כולל אחר, כך שיתרת הרווח הכולל האחר גדלה בכ-4 מיליוני שקלים חדשים.

ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס החברות, החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25% (השיעור הקודם - 26.5%). השפעת הירידה במס החברות כאמור באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016 והסתכמה בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-32 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-30 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-2 מיליוני שקלים חדשים.

כמו כן, ביום 22 בדצמבר אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה ראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

השפעת הירידה בשיעור מס החברות כאמור, הסתכמה ברבעון הרביעי של שנת 2016 בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-43 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-40 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-3 מיליוני שקלים חדשים.

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

שנת המס	שיעור המס הסטטוטורי
2015	37.58%
2016	35.89%
2017	35.04%
2018 ואילך	34.19%

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

ה. לבנק שומות סופיות או שנחשבות ככאלה עד וכולל שנת המס 2010.

לשנים 2011-2013 הוצאו שומות בהסכמה, למעט סוגיית חבות מס רווח על פעילות סניפים בחוץ לארץ לגביה הוצאה שומה בצו עליה הגיש הבנק עירעור. סכום השומות מגיע לכ-13 מיליוני שקלים חדשים נטו כולל ריבית והצמדה. לבנק הפרשות מתאימות באותה סוגייה.

לבנק הוצאו שומות ניכויים בצו בנושא חבות במס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ בגין השנים 2009-2014. סכום השומות מגיע לכ-31 מיליוני שקלים חדשים כולל ריבית והצמדה. הבנק חולק על השומות ולפיכך הגיש ערעור לשנים אלו. קיים סיכוי יותר סביר מאשר לא (more likely than not) שעמדת הבנק תתקבל כך שיבוטל הצו ויקבע כי אין לחייב במס שכר את השכר המשולם לעובדי הבנק בסניפים בחוץ לארץ.

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

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

ו. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

		בנק				מאוחד			
		31 בדצמבר				31 בדצמבר			
		יתרות		שיעור מס ממוצע ב-%		יתרות		שיעור מס ממוצע ב-%	
		2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
מיסים נדחים בגין <sup>(3)</sup> :									
	הפרשה להפסדי אשראי <sup>(1)</sup>	34	-	452	475	34	34	479	512
	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים <sup>(1)</sup>	34	33	117	80	34	33	121	84
	עודף עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה, נטו <sup>(1)</sup>	35	-	351	391	35	34	380	430
	השקעות בחברות מוחזקות <sup>(1)</sup>	-	12	-	(21)	-	12	-	(21)
	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת <sup>(2)</sup>	23	23	(1)	(1)	23	23	(1)	(1)
	אחר - מפריטים כספיים <sup>(4)(2)(1)</sup>	35	34	34	23	35	34	34	23
	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו <sup>(2)(1)</sup>	34	34	(10)	16	34	34	(9)	17
	<b>סך כל המיסים הנדחים</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>943</b>	<b>963</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>1,004</b>	<b>1,044</b>
מיסים נדחים שנכללו -									
	מיסים נדחים לקבל במסגרת סעיף "נכסים אחרים" <sup>(1)</sup>	34	34	969	978	34	34	1,030	1,059
	כעתודה למיסים נדחים במסגרת סעיף "התחייבויות אחרות" <sup>(2)</sup>	23	23	(26)	(15)	23	23	(26)	(15)
	<b>מיסים נדחים, נטו</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>943</b>	<b>963</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>1,004</b>	<b>1,044</b>

(3) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.

(4) שינויים בסעיף זה בסך 3 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

ז. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות הינה כ-21 מיליוני שקלים חדשים.

ח. לבנק חברת בת בהולנד (יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. הולנד). לחברה בהולנד הפסדים צבורים מועברים משנים קודמות, אולם לאלה אין השפעה על חבות המס של הבנק.

**ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים**  
**ליום 31 בדצמבר**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
35,799	36,423	40,245	40,089	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
861	681	1,480	1,041	פיקדונות בבנקים מסחריים
36,660	37,104	41,725	41,130	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
				מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה
36,607	37,056	41,495	40,497	מקורית של עד שלושה חודשים

## ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוזקות 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	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
4,136	4,117	24	(5)	4,136
2,406	2,445	-	(39)	2,406
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	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 ששוועדו 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) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3. לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לחוברת זו.
- (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
שווי הוגן	לשווי הוגן	הוגן		
<b>(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון</b>				
3,311	-	75	3,236	של ממשלת ישראל
3,311	-	75	3,236	סך כל איגרות החוב המוזקות לפידיון
רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	לשווי הוגן	הוגן		
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
5,002	(34)	29	5,007	של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>
1,538	(41)	1	1,578	של ממשלות זרות <sup>(2)(5)</sup>
-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
19	-	-	19	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	של אחרים בישראל
19	-	-	19	של אחרים זרים
6,578	(75)	30	6,623	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
100	(1)	-	101	מניות <sup>(3)</sup>
6,678	(76) <sup>(4)</sup>	30 <sup>(4)</sup>	6,724	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
שווי הוגן	לשווי הוגן	הוגן		
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
348	-	1 <sup>(6)</sup>	347	של ממשלת ישראל
348	-	1	347	סך כל ניירות הערך למסחר
10,337	(76)	106	10,307	סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 452 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.
- (6) נקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- הערות:
- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3א. לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א. לחוברת זו.
- (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

**ביאור 12 - ניירות ערך - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. מאוחד - המשך**

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

ליום 31 בדצמבר 2017								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	0%-20%	
4	-	4	611	1	-	1	674	<b>איגרות חוב -</b>
34	-	34	1,110	5	-	5	512	של ממשלת ישראל
1	-	1	10	-	-	-	-	של ממשלות זרות
39	-	39	1,731	6	-	6	1,186	של אחרים
								סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2016								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		
סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל	0%-20%	
1	-	1	184	33	-	33	3,971	<b>איגרות חוב -</b>
-	-	-	-	41	-	41	1,245	של ממשלת ישראל
1	-	1	3	-	-	-	-	של ממשלות זרות
2	-	2	187	74	-	74	5,216	מניות
								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.



## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. בנק

רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון</b>					
של ממשלת ישראל	3,155	68	-	3,223	
סך כל אגרות החוב המוזקות לפידיון	3,155	68	-	3,223	
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>					
<b>איגרות חוב ומלוות -</b>					
של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>	3,442	24	(4)	3,442	
של ממשלות זרות <sup>(2)(5)</sup>	2,406	-	(39)	2,406	
של אחרים זרים	16	-	(1)	16	
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	5,864	24	(44)	5,864	
מניות <sup>(3)</sup>	99	-	-	99	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	5,963	24 <sup>(4)</sup>	(44) <sup>(4)</sup>	5,963	
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>					
<b>איגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	209	-	-	209	
סך כל ניירות הערך למסחר	209	-	-	209	
סך כל ניירות הערך	9,327	92	(44)	9,395	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 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:
- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א2, ו-3ב. לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א4 לחוברת זו.
  - (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון</b>				
של ממשלת ישראל	3,236	75	-	3,311
סך כל איגרות החוב המוזקקות לפידיון	3,236	75	-	3,311

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>	4,973	29	(34)	4,973
של ממשלות זרות <sup>(2)(5)</sup>	1,538	1	(41)	1,538
של מוסדות פיננסיים זרים	19	-	-	19
של אחרים זרים	19	-	-	19
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	6,549	30	(75)	6,549
מניות <sup>(3)</sup>	100	-	(1)	100
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	6,649	30 <sup>(4)</sup>	(76) <sup>(4)</sup>	6,649

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
של ממשלת ישראל	348	1 <sup>(6)</sup>	-	348
סך כל ניירות הערך למסחר	348	1	-	348
סך כל ניירות הערך	10,233	106	(76)	10,308

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 452 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.
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- הערות:
- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3. לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לחוברת זו.
- (2) ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

**ביאור 12 - ניירות ערך - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. בנק - המשך**

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

ליום 31 בדצמבר 2017								
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		סך הכל
0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל		
<b>איגרות חוב -</b>								
-	-	-	611	-	-	-	4	של ממשלת ישראל
512	5	-	1,110	5	-	-	34	של ממשלות זרות
-	-	-	10	-	-	-	1	של אחרים זרים
512	5	5	1,731	5	-	-	39	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2016								
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup>		הפסדים שטרם מומשו		סך הכל
0%-20%	20%-40%	סך הכל	סך הכל	0%-20%	20%-40%	סך הכל		
<b>איגרות חוב -</b>								
3,971	33	-	184	33	-	-	1	של ממשלת ישראל
1,245	41	-	-	41	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	3	-	-	-	1	מניות
5,216	74	-	187	74	-	-	2	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 31 בדצמבר 2017 ו-2016 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

**ביאור 12 - ניירות ערך - המשך**  
ליום 31 בדצמבר 2017  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. בנק**

**ביאור 12 - ניירות ערך - המשך**  
ליום 31 בדצמבר 2016  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. בנק - המשך**

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

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

31 בדצמבר 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
36,556	2,543	34,013	588	33	33,392	שנבדקו על בסיס פרטני
148,589	-	148,589	18,470	120,514	9,605	שנבדקו על בסיס קבוצתי
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	מזה: לפי עומק הפיגור
185,145	2,543	182,602	19,058	120,547 <sup>(2)</sup>	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>
526	1	525	24	2	499	שנבדקו על בסיס פרטני
959	-	959	212	628	119	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 הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 421 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
33,563	2,839	30,724	725	27	29,972	שנבדקו על בסיס פרטני
142,055	-	142,055	<sup>(4)</sup> 17,114	114,959	<sup>(4)</sup> 9,982	שנבדקו על בסיס קבוצתי
115,616	-	115,616	-	114,373	1,243	מזה: לפי עומק הפיגור
175,618	2,839	172,779	17,839	<sup>(2)</sup> 114,986	39,954	סך הכל חובות
						מזה:
148	-	148	46	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
533	-	533	24	27	482	חובות פגומים אחרים
681	-	681	70	27	584	סך הכל חובות פגומים
958	-	958	26	853	79	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
851	-	851	89	-	762	חובות בעייתיים אחרים
2,490	-	2,490	185	880	1,425	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
529	2	527	7	2	518	שנבדקו על בסיס פרטני
911	-	911	190	613	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
618	-	618	-	613	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,440	2	1,438	197	615	626	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
146	-	146	12	2	132	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 5,731 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

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

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

31 בדצמבר 2017						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
33,389	33	447	33,869	2,131	36,000	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup> שנבדקו על בסיס פרטני
9,166	120,445	9,230	138,841	-	138,841	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,265	120,445	-	121,710	-	121,710	מזה: לפי עומק הפיגור
42,555	120,478 <sup>(2)</sup>	9,677	172,710	2,131	174,841	סך הכל חובות מזה:
102	-	21	123	-	123	חובות פגומים בארגון מחדש
515	33	20	568	-	568	חובות פגומים אחרים
617	33	41	691	-	691	סך הכל חובות פגומים
41	1,072	15	1,128	-	1,128	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
549	-	85	634	-	634	חובות בעייתיים אחרים
1,207	1,105	141	2,453	-	2,453	סך הכל חובות בעייתיים
499	2	22	523	1	524	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> שנבדקו על בסיס פרטני
115	628	153	896	-	896	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	628	-	633	-	633	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
614	630	175	1,419	1	1,420	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
119	2	13	134	-	134	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 הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 421 מיליוני שקלים חדשים.



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

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

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
32,941	2,369	30,572	575	27	29,970	שנבדקו על בסיס פרטני
132,957	-	132,957	<sup>(4)</sup> 8,463	114,897	<sup>(4)</sup> 9,597	שנבדקו על בסיס קבוצתי
115,554	-	115,554	-	114,311	1,243	מזה: לפי עומק הפיגור
165,898	2,369	163,529	9,038	<sup>(2)</sup> 114,924	39,567	סך הכל חובות
						מזה:
115	-	115	15	-	100	חובות פגומים בארגון מחדש
533	-	533	24	27	482	חובות פגומים אחרים
648	-	648	39	27	582	סך הכל חובות פגומים
953	-	953	21	853	79	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
809	-	809	50	-	759	חובות בעייתיים אחרים
2,410	-	2,410	110	880	1,420	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	
527	2	525	5	2	518	שנבדקו על בסיס פרטני
855	-	855	137	613	105	שנבדקו על בסיס קבוצתי
618	-	618	-	613	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,382	2	1,380	142	615	623	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
144	-	144	10	2	132	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 5,731 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

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

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

31 בדצמבר 2017						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר לציבור	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
46	24	123	193	(1)	192	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
(245)	(9)	(145)	(399)	-	(399)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
174	-	59	233	-	233	מחיקות חשבונאיות, נטו
(71)	(9)	(86)	(166)	-	(166)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
699	630	245	1,574	1	1,575	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
81	-	9	90	-	90	
31 בדצמבר 2016						
700	614	192	1,506	3	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
96	13	92	201	(1)	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
(191)	(12)	(133)	(336)	-	(336)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
119	-	57	176	-	176	מחיקות חשבונאיות, נטו
(72)	(12)	(76)	(160)	-	(160)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
98	-	11	109	-	109	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2015						
635	624	186	1,445	5	1,450	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
149	9	55	213	(2)	211	הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
(211)	(20)	(114)	(345)	-	(345)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
127	1	65	193	-	193	מחיקות חשבונאיות, נטו
(84)	(19)	(49)	(152)	-	(152)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	9	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי 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, שמאציה 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 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר סך הכל	וממשלות סך הכל	בנקים		
721	615	1,488	2	1,490	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	
43	24	164	(1)	163	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
(242)	(9)	(362)	-	(362)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	
173	-	218	-	218	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	
(69)	(9)	(144)	-	(144)	מחיקות חשבונאיות, נטו	
695	630	1,508	1	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	
81	-	89	-	89	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
31 בדצמבר 2016						
697	614	1,453	3	1,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	
94	13	185	(1)	184	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
(189)	(12)	(311)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	
119	-	161	-	161	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	
(70)	(12)	(150)	-	(150)	מחיקות חשבונאיות, נטו	
721	615	1,488	2	1,490	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	
98	-	108	-	108	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
31 בדצמבר 2015						
632	624	1,394	5	1,399	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	
149	9	202	(2)	200	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
(211)	(20)	(322)	-	(322)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	
127	1	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	
(84)	(19)	(143)	-	(143)	מחיקות חשבונאיות, נטו	
697	614	1,453	3	1,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	
97	-	105	-	105	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתיקנה 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 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
-	-	-	-	אשראי לממשלת ישראל
330	456	330	456	אשראי לממשלות זרות
330	456	330	456	סך כל האשראי לממשלות

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

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב הסעיף:

		מאוחד	
		2016	2017
		חברות כלולות	חברות כלולות
	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	(1)	(3)
	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	35	35
	סך כל ההשקעות	34	32
	מזה:		
	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה	(15)	(15)
	<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>		
	התאמות מתרגום דוחות כספיים	(1)	(3)

						בנק	
						2016	2017
		חברות מאוחדות (1)	חברות כלולות	סך הכל	חברות מאוחדות (1)	חברות כלולות	סך הכל
	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	2,178	2,179	(1)	2,287	2,290	(3)
	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	608	573	35	635	600	35
	סך כל ההשקעות	2,786	2,752	34	2,922	2,890	32
	מזה:						
	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	1,308	1,323	(15)	1,430	1,445	(15)
	<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>						
	התאמות מתרגום דוחות כספיים	(1)	-	(1)	(3)	-	(3)
	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	-	-	-	1	-	1
	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו	(5)	(5)	-	(17)	(17)	-
	<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>						
	הסכום המקורי	140	140	-	140	140	-
	יתרה	87	87	-	87	87	-

(1) כולל מוניטין.

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

		מאוחד
2015	2016	2017
-	-	- <sup>(1)(2)</sup>

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות

		בנק
2015	2016	2017
218	193	181
(70)	(62)	(62)
1	1	3
(69)	(61)	(59)
149	132	122

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:  
 מיסים שוטפים  
 מיסים נדחים  
 סך כל הפרשה למיסים  
 חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס<sup>(1)</sup>

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.  
 (2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק בהון המקנה		חלק בזכויות		פרטים על החברה
זכויות לקבלת רווחים ההצבעה		זכויות לקבלת רווחים ההצבעה		
ליום 31 בדצמבר				
2016	2017	2016	2017	
50%	50%	50%	50%	בנק
100%	100%	100%	100%	סוכנות ביטוח
100%	100%	100%	100%	חברה להחזקות בינלאומיות (ב.ו.הולנד) <sup>(4)</sup>
100%	100%	100%	100%	אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ
100%	100%	100%	100%	ניהול תיקי ניירות ערך
100%	100%	100%	100%	חברה להנפקות
100%	100%	100%	100%	חברה לנאמנות
20%	20%	(8)20%	(8)20%	מקרקעין לבנייה
19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	חברה לחיתום
		20%	20%	מתן אשראי
		20%	20%	מתן אשראי
100%	100%	100%	100%	בנק מסחרי

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

(1) חברות מאוחדות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ<sup>(3)</sup>

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)<sup>(4)</sup>

אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ

מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ

מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

(2) חברות כלולות

פסגות ירושלים בע"מ (להלן- פסגות)

רוסאריו קפיטל בע"מ (להלן רוסאריו)

קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת

קרן פלנוס טכנולוגיות

(3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי

להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד<sup>(6)</sup>

(1) כולל שטרי הון.

(2) ברשימה הנ"ל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.

(3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" ובמאזן הבנק בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות".

(4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד, באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף ג.3.

(5) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-22 מיליון שקלים חדשים (ב-2016 הפסד של כ-10 מיליון שקלים חדשים).

(6) יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.

(7) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-12 מיליון שקלים חדשים (כ-9 מיליון שקלים חדשים ב-2016).

(8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.

(9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי <sup>(10)</sup>		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		השקעות הוניות אחרות <sup>(1)</sup>		יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						ליום 31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
-	(10)	-	-	42	44	573	600	69	69	679	713
-	-	-	-	72	73	-	-	-	-	888	961
-	-	-	-	<sup>(5)</sup> (6)	<sup>(5)</sup> (19)	-	-	-	-	323	304
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
-	-	-	-	3	4	-	-	-	-	46	50
-	-	(1)	-	11	13	-	-	-	-	55	68
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)
-	-	(1)	-	-	1	-	-	-	-	1	2
-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	-	12	11
-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	2	-
-	-	-	-	<sup>(7)</sup> (5)	<sup>(7)</sup> (11)	-	-	-	-	222	211



**ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ד. יתרת מוניטין בגין חברות:**<sup>(1)(2)(3)</sup>

31 בדצמבר 2017		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87
140	53	87

- (1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2017 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2016 וביום 31 בדצמבר 2015), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2017 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2016 וביום 31 בדצמבר 2015).
- (2) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (3) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין" ובמאזן הבנק בסעיף "השקעות בחברות מוחזקות".

## ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד			בנק					
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים (במושכר)			בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים (במושכר)					
ריהוט וכלי עלויות רכב	ציוד, ריהוט וכלי עלויות תוכנה	סך הכל	ריהוט וכלי עלויות רכב	ציוד, ריהוט וכלי עלויות תוכנה	סך הכל	ריהוט וכלי עלויות רכב	ציוד, ריהוט וכלי עלויות תוכנה	סך הכל
<b>א. ההרכב</b>								
<b>עלות הנכסים</b>								
1,533	1,112	1,608	4,253	1,311	910	1,468	3,689	31 בדצמבר 2015
29	54	175	258	20	45	110	175	תוספות
(87)	(1)	-	(88)	(87)	-	-	(87)	גריעות
1,475	1,165	1,783	4,423	1,244	955	1,578	3,777	עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2016
69	56	147	272	59	49	114	222	תוספות
(306)	(2)	-	(308)	(289)	(2)	-	(291)	גריעות
1,238	1,219	1,930	4,387	1,014	1,002	1,692	3,708	עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2017
618	854	1,198	2,670	500	682	1,163	2,345	פחת והפסדים מירידת ערך נצבר ל-31 בדצמבר 2015
39	67	116	222	26	57	110	193	פחת
-	-	1	1	-	-	1	1	ירידת ערך
(54)	(1)	-	(55)	(54)	-	-	(54)	גריעות
603	920	1,315	2,838	472	739	1,274	2,485	נצבר ל-31 בדצמבר 2016
40	64	141	245	26	54	108	188	פחת
-	-	-	-	-	-	-	-	ירידת ערך
(98)	(1)	-	(99)	(89)	(1)	-	(90)	גריעות
545	983	1,456	2,984	409	792	1,382	2,583	פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2017
693	236	474	1,403	605	210	310	1,125	הערך בספרים <sup>(1)</sup> ל-31 בדצמבר 2017
872	245	468	1,585	772	216	304	1,292	ל-31 בדצמבר 2016
915	258	410	1,583	811	228	305	1,344	ל-31 בדצמבר 2015
3.9%	13.2%	23.1%	3.3%	12.6%	22.6%	שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2017		
3.8%	13.4%	22.4%	3.4%	13.0%	22.3%	שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2016		

(1) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונו, בסך של כ-405 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-223 מיליוני שקלים חדשים בבנק (31 בדצמבר 2016 - 381 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-228 מיליוני שקלים חדשים בבנק ול-31 בדצמבר 2015 - 324 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-232 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

**ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. פרטים נוספים**

להלן שיעורי הפחת:

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

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

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
31	31	31	31	שאינם מיועדים למכירה
27	31	27	31	מזה - מושכרים לאחרים
11	-	11	-	מיועדים למכירה <sup>(1)</sup>

(1) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2017 בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2016 - 1 מיליוני שקלים חדשים).

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

31 בדצמבר		31 בדצמבר		מועדי סיום	
בנק		מאוחד		תקופת החכירה	
2016	2017	2016	2017	בשנים	
31	83	68	83	5-37	חכירה מהוונת
27	15	27	15	0-6	חכירה בלתי מהוונת

ה. סעיף זה כולל, בין היתר, התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון. חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-95 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-82 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2016 כ-295 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-281 מיליוני שקלים חדשים בבנק) אשר טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו, בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד שטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. ליום 31 בדצמבר 2017 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2016 - 6 מיליוני שקלים חדשים).

**ביאור 17 - נכסים אחרים**

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
969	978	1,030	1,059	מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>
29	46	50	58	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
46	50	112	116	הכנסות לקבל
287	372	306	483	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,331	1,446	1,498	1,716	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

## ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
30,418	32,601	40,470	44,324	אינם נושאים ריבית
15,705	18,046	18,935	22,189	נושאים ריבית
46,123	50,647	59,405	66,513	סך הכל לפי דרישה
131,339	134,821	113,574	112,188	לזמן קצוב
177,462	185,468	172,979	178,701	סך הכל פיקדונות בישראל
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
694	504	694	504	אינם נושאים ריבית
7	5	7	5	נושאים ריבית
701	509	701	509	סך הכל לפי דרישה
4,078	3,969	4,572	4,363	לזמן קצוב
4,779	4,478	5,273	4,872	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
182,241	189,946	178,252	183,573	סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:				
63,549	67,787	82,501	87,456	פיקדונות של אנשים פרטיים
35,175	38,931	35,261	38,881	פיקדונות של גופים מוסדיים
78,738	78,750	55,217	52,364	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2016	2017	
<b>תקרת הפיקדון</b>		
59,606	63,493	עד 1
38,805	41,125	מעל 1 עד 10
25,042	26,906	מעל 10 עד 100
24,120	23,911	מעל 100 עד 500
30,679	28,138	מעל 500
178,252	183,573	סך הכל

**ביאור 19 - פיקדונות מבנקים**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		31 בדצמבר		
		בנק	מאוחד	
2016	2017	2016	2017	
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים:</b>				
100	234	92	232	פיקדונות לפי דרישה
11,120	11,043	1,267	773	פיקדונות לזמן קצוב
176	118	176	118	קיבולים
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים:</b>				
2	1	2	2	פיקדונות לפי דרישה
-	-	-	-	פיקדונות לזמן קצוב
11,398	11,396	1,537	1,125	סך כל הפיקדונות מבנקים

## ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע בשנים <sup>(1)</sup>	
2016	2017	2016	2017			
<b>במטבע ישראלי לא צמוד</b>						
-	-	5,465	8,136	1.46%	4.58	איגרות חוב
192	192	192	192	3.15%	5.56	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
-	-	15,803	17,047	0.41%	3.98	איגרות חוב
3,078	3,017	5,574	4,548	3.85%	6.59	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
3,270	3,209	27,034	29,923	1.48%	4.55	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

(1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

**ביאור 21 - התחייבויות אחרות**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
26	15	26	15	עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
1,006	1,140	1,043	1,204	עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
108	230	110	232	הכנסות מראש
355	477	443	555	הוצאות לשלם
110	127	154	160	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
93	94	93	94	ערבויות לפירעון
108	89	109	90	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים ואחרים
2,376	2,553	3,714	3,932	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
205	280	205	280	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
769	819	795	929	זכאים אחרים ויתרות זכות
5,156	5,824	6,692	7,491	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) ראה ביאור 22 לחוברת זו.



## ביאור 22 - זכויות עובדים

### סכומי ההתחייבות בגין הטבות לפי סוגים:

		31 בדצמבר		
		בנק	מאוחד	
2016	2017	2016	2017	
		במיליוני שקלים חדשים		
<b>הטבות לאחר פרישה<sup>(1)</sup></b>				
149	160	149	160	סכום ההתחייבות
149	160	149	160	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
<b>הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה<sup>(2)</sup></b>				
<sup>(3)</sup> 861	977	<sup>(3)</sup> 1,006	1,158	סכום ההתחייבות
-	-	112	118	השווי ההוגן של נכסי התכנית
861	977	894	1,040	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
<b>הטבות לפני סיום העסקה<sup>(4)</sup></b>				
76	86	76	86	סכום ההתחייבות
76	86	76	86	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
<b>סך הכל</b>				
1,086	1,222	1,119	1,286	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
11	10	11	10	מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

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

(3) כולל השפעת תכנית התייעלות, לפרטים ראה סעיף 8 להלן.

(4) בעיקר מענקי יבולות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
				התחייבויות בגין:
685	869	2,401	2,512	חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך <sup>(1)(2)</sup>
233	240	233	240	חוזי מחשוב ושירותי תוכנה
6	5	6	5	רכישה ושיפוץ בניינים

(1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים, ציוד ותוכנה לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם כדלקמן (בכפוף לתנאי הצמדה):

בנק		מאוחד		
2016	2017	2016	2017	
52	72	162	179	שנה ראשונה
50	73	155	179	שנה שנייה
49	68	153	174	שנה שלישית
41	63	145	168	שנה רביעית
41	63	143	167	שנה חמישית
452	530	1,643	1,645	שנה שישית ואילך
685	869	2,401	2,512	סך הכל

(2) 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 ותאגידיים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ. ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	דולרים של אירו	צמוד מדדארה"ב	צמוד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
41,725	-	280	331	1,865	121	39,128	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,262	100	20	499	3,516	146	5,981	ניירות ערך
9	-	-	-	-	-	9	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
171,341	-	1,572	1,862	7,394	49,369	111,144	אשראי לממשלות
330	-	-	191	139	-	-	השקעות בחברות כלולות
34	(1)	-	-	-	-	35	בניינים וציוד
1,585	1,585	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,584	-	23	146	1,051	333	2,031	נכסים אחרים
1,498	44	13	1	68	383	989	סך כל הנכסים
230,455	1,815	1,908	3,030	14,033	50,352	159,317	
<b>התחייבויות</b>							
178,252	-	2,618	7,180	28,804	17,039	122,611	פיקדונות הציבור
1,537	-	18	195	899	265	160	פיקדונות מבנקים
50	-	-	-	27	3	20	פיקדונות הממשלה
27,034	-	-	-	-	21,378	5,656	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	-	20	160	1,105	168	2,113	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,692	155	36	9	255	1,030	5,207	התחייבויות אחרות
217,131	155	2,692	7,544	31,090	39,883	135,767	סך כל ההתחייבויות
13,324	1,660	(784)	(4,514)	(17,057)	10,469	23,550	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	608	4,405	17,656	(3,431)	(19,238)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	28	208	(388)	-	152	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	19	(87)	(47)	-	115	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,324	1,660	(129)	12	164	4,879	6,738	סך הכל כללי
-	-	86	518	608	-	(1,212)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(70)	(615)	(638)	-	1,323	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 הפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה הפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
37,104	-	115	264	1,541	-	35,184	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,327	99	-	409	4,984	88	3,747	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
76	-	-	-	-	8	68	הסכמי מכר חוזר
171,291	-	1,442	2,214	6,182	50,209	111,244	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
456	-	-	199	257	-	-	אשראי לממשלות
2,922	2,285	-	-	-	600	37	השקעות בחברות מוחזקות
1,125	1,125	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,420	-	55	145	268	402	2,550	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,446	43	33	-	12	423	935	נכסים אחרים
<b>227,167</b>	<b>3,552</b>	<b>1,645</b>	<b>3,231</b>	<b>13,244</b>	<b>51,730</b>	<b>153,765</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
189,946	-	2,181	4,199	27,019	32,049	124,498	פיקדונות הציבור
11,396	-	63	344	1,526	1,465	7,998	פיקדונות מבנקים
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת
-	-	-	-	-	-	-	הסכמי רכש חוזר
3,209	-	-	-	-	3,017	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	-	38	179	420	130	2,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,824	183	30	10	212	1,161	4,228	התחייבויות אחרות
<b>213,482</b>	<b>183</b>	<b>2,312</b>	<b>4,732</b>	<b>29,200</b>	<b>37,824</b>	<b>139,231</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>13,685</b>	<b>3,369</b>	<b>(667)</b>	<b>(1,501)</b>	<b>(15,956)</b>	<b>13,906</b>	<b>14,534</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	526	1,508	16,174	(2,133)	(16,075)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	-	(34)	7	133	-	(106)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>13,685</b>	<b>3,369</b>	<b>(259)</b>	<b>(51)</b>	<b>73</b>	<b>10,284</b>	<b>269</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(17)	282	(232)	-	(33)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	138	(604)	110	-	356	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
36,660	-	144	280	1,708	-	34,528	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,233	100	-	479	3,528	146	5,980	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
9	-	-	-	-	-	9	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
162,149	-	1,384	1,840	7,343	49,211	102,371	אשראי לממשלות
330	-	-	192	138	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
2,786	2,178	-	-	-	573	35	בניינים וציוד
1,292	1,292	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,584	-	23	146	1,051	333	2,031	נכסים אחרים
1,331	44	13	1	67	383	823	סך כל הנכסים
218,374	3,614	1,564	2,938	13,835	50,646	145,777	
<b>התחייבויות</b>							
182,241	-	2,457	6,856	27,916	33,755	111,257	פיקדונות הציבור
11,398	-	75	424	1,704	2,353	6,842	פיקדונות מבנקים
30	-	-	-	27	3	-	פיקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	-	-	-	-	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,270	-	-	-	-	3,078	192	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,565	-	20	160	1,105	168	2,112	התחייבויות אחרות
5,156	155	26	9	253	1,025	3,688	סך כל ההתחייבויות
205,660	155	2,578	7,449	31,005	40,382	124,091	הפרש
12,714	3,459	(1,014)	(4,511)	(17,170)	10,264	21,686	
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	627	4,506	17,526	(3,431)	(19,228)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	28	208	(388)	-	152	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	19	(87)	(47)	-	115	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
12,714	3,459	(340)	116	(79)	4,674	4,884	סך הכל כללי
-	-	86	518	608	-	(1,212)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(70)	(615)	(638)	-	1,323	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
						<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>
13,884	15,842	19,998	23,994	7,627	53,907 <sup>(3)</sup>	נכסים
2,257	6,199	10,311	25,650	28,013	90,023	התחייבויות
11,627	9,643	9,687	(1,656)	(20,386)	(36,116)	הפרש
(153)	(576)	491	5,890	(12,667)	(11,195)	עסקאות עתידיות
18	(2)	228	(427)	408	9	אופציות
11,492	9,065	10,406	3,807	(32,645)	(47,302)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
						<b>מטבע חוץ</b>
844	1,152	952	2,179	1,387	4,389	נכסים
153	433	380	9,383	6,073	20,091	התחייבויות
691	719	572	(7,204)	(4,686)	(15,702)	הפרש
60	(10)	38	(6,277)	(3,254)	(6,812)	מזה: הפרש בדולר
188	723	425	(31)	(1,083)	(8)	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
153	576	(491)	(5,890)	12,667	11,195	עסקאות עתידיות
(18)	2	(228)	427	(408)	(9)	אופציות
826	1,297	(147)	(12,667)	7,573	(4,516)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
						<b>סך הכל</b>
14,728	16,994	20,950	26,173	9,014	58,296	נכסים
2,410	6,632	10,691	35,033	34,086	110,114	התחייבויות
12,318	10,362	10,259	(8,860)	(25,072)	(51,818)	הפרש
12,393	15,810	20,388	23,819	8,007	14,027	מזה: אשראי לציבור
1,744	5,822	5,736	32,481	33,197	103,668	מזה: פיקדונות הציבור

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

(2) כולל נכסים בסך 426 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 6,154 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 372 מיליוני שקלים חדשים.

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

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.65%	222,885	<sup>(2)</sup> 1,919	258,469	17,711	52,031	42,909	10,566
1.85%	189,115	136	194,775	521	5,684	13,575	12,542
	33,770	1,783	63,694	17,190	46,347	29,334	(1,976)
	(18,541)	-	(18,541)	-	-	29	(360)
	262	-	264	-	-	6	24
	15,491	1,783	45,417	17,190	46,347	29,369	(2,312)
2.66%	15,058	<sup>(2)</sup> 36	14,234	1,602	516	881	332
0.94%	35,947	-	36,651	-	-	128	10
	(20,889)	36	(22,417)	1,602	516	753	322
	(15,239)	-	(16,036)	-	(25)	172	72
	1,542	-	1,211	134	202	396	265
	18,540	-	18,541	-	-	(29)	360
	(263)	-	(264)	-	-	(6)	(24)
	(2,612)	36	(4,140)	1,602	516	718	658
3.59%	237,943	1,955	272,703	19,313	52,547	43,790	10,898
1.82%	225,062	136	231,426	521	5,684	13,703	12,552
	12,881	1,819	41,277	18,792	46,863	30,087	(1,654)
3.77%	181,118	1,548	217,621	17,845	52,120	42,432	10,780
1.10%	183,573	1	197,744	373	4,203	6,256	4,264



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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>						
12,877	14,637	18,403	22,072	7,172	48,447 <sup>(3)</sup>	נכסים
7,201	12,181	11,718	26,558	27,950	69,485	התחייבויות
5,676	2,456	6,685	(4,486)	(20,778)	(21,038)	הפרש
(153)	(576)	491	5,890	(12,667)	(11,195)	עסקאות עתידיות
18	(2)	228	(427)	408	9	אופציות
5,541	1,878	7,404	977	(33,037)	(32,224)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע חוץ</b>						
844	1,152	952	2,107	1,214	4,030	נכסים
153	433	380	9,497	6,066	18,950	התחייבויות
691	719	572	(7,390)	(4,852)	(14,920)	הפרש
60	(10)	30	(6,530)	(3,230)	(6,319)	מזה: הפרש בדולר
188	723	425	(197)	(1,083)	(192)	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
153	576	(491)	(5,890)	12,667	11,195	עסקאות עתידיות
(18)	2	(228)	427	(408)	(9)	אופציות
826	1,297	(147)	(12,853)	7,407	(3,734)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך הכל</b>						
13,721	15,789	19,355	24,179	8,386	52,477	נכסים
7,354	12,614	12,098	36,055	34,016	88,435	התחייבויות
6,367	3,175	7,257	(11,876)	(25,630)	(35,958)	הפרש
11,392	14,607	18,914	21,968	7,464	12,062	מזה: אשראי לציבור
4,384	10,237	10,243	32,843	33,012	83,649	מזה: פיקדונות הציבור

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

(2) כולל נכסים בסך 333 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,181 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 282 מיליוני שקלים חדשים.

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

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(2)</sup>	סך הכל תזרימי מעל עשרים שנה ממזומנים	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	
3.62%	209,168	1,736	243,760	17,711	51,967	40,727	9,747
1.70%	177,610	16	184,879	521	5,040	14,000	10,225
	31,558	1,720	58,881	17,190	46,927	26,727	(478)
	(18,541)	-	(18,541)	-	-	29	(360)
	262	-	264	-	-	6	24
	13,279	1,720	40,604	17,190	46,927	26,762	(814)
2.67%	14,457	36	13,630	1,602	516	881	332
0.92%	35,705	-	35,617	-	-	128	10
	(21,248)	36	(21,987)	1,602	516	753	322
	(15,780)	-	(15,780)	-	(25)	172	72
	393	-	861	134	202	396	265
	18,540	-	18,541	-	-	(29)	360
	(263)	-	(264)	-	-	(6)	(24)
	(2,971)	36	(3,710)	1,602	516	718	658
3.56%	223,625	1,772	257,390	19,313	52,483	41,608	10,079
1.68%	213,315	16	220,496	521	5,040	14,128	10,235
	10,310	1,756	36,894	18,792	47,443	27,480	(156)
3.64%	171,291	1,365	206,537	17,845	52,056	40,266	9,963
1.22%	189,946	1	196,815	373	4,197	10,366	7,511

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

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	
56,898 <sup>(2)</sup>	8,706	24,790	20,233	16,864	15,028	נכסים
108,316	23,742	39,918	6,747	8,519	9,260	התחייבויות
(51,418)	(15,036)	(15,128)	13,486	8,345	5,768	הפרש

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	
50,080 <sup>(4)</sup>	8,242	23,030	18,838	15,620	14,041	נכסים
88,815	23,845	41,571	6,792	8,889	8,085	התחייבויות
(38,735)	(15,603)	(18,541)	12,046	6,731	5,956	הפרש

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,773 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 327 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל נכסים בסך 425 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,828 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 246 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 342 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	סך הכל	סך הכל תזרימי ללא תקופת פירעון <sup>(3)</sup>	מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.19%	228,640	1,535	257,709	16,006	46,482	42,683	10,019
1.73%	216,976	173	223,212	3,107	9,146	8,284	6,173
	11,664	1,362	34,497	12,899	37,336	34,399	3,846

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	סך הכל	סך הכל תזרימי ללא תקופת פירעון <sup>(5)</sup>	מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.04%	214,760	1,371	242,382	15,681	46,718	40,771	9,361
1.92%	205,505	90	212,523	233	6,243	16,884	11,166
	9,255	1,281	29,859	15,448	40,475	23,887	(1,805)