

בנק מזרחי טפחות בע"מ

דוחות כספיים

לשנת 2017

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
20	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
26	ביאור 14 - אשראי לממשלות
27	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
32	ביאור 16 - בניינים וציוד
34	ביאור 17 - נכסים אחרים
35	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
36	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
37	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
38	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
39	ביאור 22 - זכויות עובדים
40	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
41	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
45	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון ⁽¹⁾

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	בנק	בנק	מאוחד	מאוחד	מאוחד	
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
						א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
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
4,555	4,942	5,804	4,906	5,311	6,222	סך כל הכנסות הריבית
						ב. הוצאות ריבית
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
1,487	1,697	2,084	1,372	1,533	1,875	סך כל הוצאות הריבית
3,068	3,245	3,720	3,534	3,778	4,347	סך הכנסות ריבית, נטו
						ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
44	(24)	(6)	44	(24)	(6)	
						ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
65	40	43	75	40	43	מוחזקות לפדיון
91	72	117	92	49	94	זמינות למכירה
4	4	3	4	4	3	למסחר
160	116	163	171	93	140	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

מאחד 2017	מאחד 2016	מאחד 2015	בנק 2017	בנק 2016	בנק 2015
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
-	8	5	-	8	5
(1,089)	(181) ⁽⁴⁾	37	(1,089)	(181) ⁽⁴⁾	37
(1,089)	(173)	42	(1,089)	(173)	42
2. מהשקעה באיגרות חוב					
-	-	67	-	-	-
44	58	118	44	58	117
44	58	185	44	58	117
1,196	364	136	1,219	375	136
3. הפרשי שער, נטו					
4. רווחים מהשקעה במניות					
8	3	-	8	3	-
4	3	7	4	3	7
12	6	7	12	6	7
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
167	300	371	190	311	303
4	45	1	4	45	1
167	300	371	190	311	303

(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 י.ה.

(4) סווג מחדש.

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

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

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

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

בנק 2015	בנק 2016	בנק 2017	מאוחד 2015	מאוחד 2016	מאוחד 2017	
280	290	302	303	313	325	ניהול חשבון ⁽¹⁾
108	114	119	158	169	174	כרטיסי אשראי
199	182	168	244	221	202	פעילות בניירות ערך
37	32	35	55	50	55	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
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	⁽³⁾ 185	עמלות מעסקי מימון
1,175	1,174	1,163	1,426	1,433	1,423	סך כל העמלות התפעוליות

- (1) במטבעי 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)

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

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

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

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

בנק 2015	בנק 2016	בנק 2017	מאוחד 2015	מאוחד 2016	מאוחד 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

מאחד 2017	מאחד 2016	מאחד 2015	בנק 2017	בנק 2016	בנק 2015
מיסים שוטפים -					
762	825	725	680	736	619
22	11	9	22	11	9
784	836	734	702	747	628
שינויים במיסים נדחים -					
24	(4)	28	24	(3)	29
(2)	1	(1)	(2)	1	(1)
22	(3)	27	22	(2)	28
806	833	761	724	745	656
41	33	25	39	31	24

ב. תנועה במיסים הנדחים:

מאחד 2017	מאחד 2016	מאחד 2015	בנק 2017	בנק 2016	בנק 2015
22	(73)	15	22	(67)	17
-	70	12	-	65	11
22	(3)	27	22	(2)	28

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:

מאחד 2017	מאחד 2016	מאחד 2015	בנק 2017	בנק 2016	בנק 2015
35.04%	35.89%	37.58%	35.04%	35.89%	37.58%
770	768	734	683	674	617
(5)	(21)	(24)	7	(8)	(12)
8	3	(1)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(5)	(10)	(1)	(4)	(9)	(1)
10	11	34	10	11	34
-	-	(2)	-	-	(2)
8	3	2	8	3	2
18	8	7	18	8	7
-	70	12	-	65	11
2	1	-	2	1	-
806	833	761	724	745	656

(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 ערעור. סכום השומות מגיע לכ-13 מיליוני שקלים חדשים נטו כולל ריבית והצמדה. לבנק הפרשות מתאימות באותה סוגייה.

לבנק הוצאו שומות נכויים 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 יהב 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)

1. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

מאחד 31 דצמבר 2017	מאחד 31 דצמבר 2016	מאחד 31 דצמבר 2017	מאחד 31 דצמבר 2016	מאחד 31 דצמבר 2017	מאחד 31 דצמבר 2016	מאחד 31 דצמבר 2017	מאחד 31 דצמבר 2016
512	479	34	34	475	452	-	34
84	121	33	34	80	117	33	34
430	380	34	35	391	351	-	35
(21)	-	12	-	(21)	-	12	-
(1)	(1)	23	23	(1)	(1)	23	23
23	34	34	35	23	34	34	35
17	(9)	34	34	16	(10)	34	34
1,044	1,004	34	34	963	943	34	34
1,059	1,030	34	34	978	969	34	34
(15)	(26)	23	23	(15)	(26)	23	23
1,044	1,004	34	34	963	943	34	34

(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 2016	בנק 2017	מאוחד 2016	מאוחד 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 ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון				
3,267	3,267	75	-	3,342
3,267	3,267	75	-	3,342
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב -				
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 ⁽⁴⁾	(45) ⁽⁴⁾	6,657
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
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 מניירות 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:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, א3, ו-3ב. לחוברת זו לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור א3 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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון				
3,236	3,236	75	-	3,311
3,236	3,236	75	-	3,311
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב -				
5,002	5,007	29	(34)	5,002
1,538	1,578	1	(41)	1,538
-	-	-	-	-
19	19	-	-	19
-	-	-	-	-
19	19	-	-	19
6,578	6,623	30	(75)	6,578
100	101	-	(1)	100
6,678	6,724	(4)30	(4)(76)	6,678
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
348	347	1 ⁽⁶⁾	-	348
348	347	1	-	348
10,262	10,307	106	(76)	10,337

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו 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 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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון				
3,155	3,155	68	-	3,223
של ממשלת ישראל				
3,155	3,155	68	-	3,223
סך כל אגרות החוב המוזקות לפידיון				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
3,442	3,422	24	(4)	3,442
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
2,406	2,445	-	(39)	2,406
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾				
16	17	-	(1)	16
של אחרים זרים				
5,864	5,884	24	(44)	5,864
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
99	99	-	-	99
מניות ⁽³⁾				
5,963	5,983	24 ⁽⁴⁾	(44) ⁽⁴⁾	5,963
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
209	209	-	-	209
של ממשלת ישראל				
209	209	-	-	209
סך כל ניירות הערך למסחר				
9,327	9,347	92	(44)	9,395
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 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:

(1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 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)

ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
3,236	3,236	75	-	3,311
3,236	3,236	75	-	3,311
(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב -				
4,973	4,978	29	(34)	4,973
1,538	1,578	1	(41)	1,538
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
6,549	6,594	30	(75)	6,549
100	101	-	(1)	100
6,649	6,695	30 ⁽⁴⁾	(76) ⁽⁴⁾	6,649
(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב -				
348	347	1 ⁽⁶⁾	-	348
348	347	1	-	348
10,233	10,278	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 ששועבדו 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, ד, 3 א, 2. ו-3ב. 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	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל
-	-	-	611	-	-	-	4
512	5	-	1,110	5	-	-	34
-	-	-	10	-	-	-	1
512	5	-	1,731	5	-	-	39

איגרות חוב -

של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 של אחרים זרים
 סך כל ניירות הערך
 הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2016

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל
3,971	33	-	184	33	-	-	1
1,245	41	-	-	41	-	-	-
-	-	-	3	-	-	-	1
5,216	74	-	187	74	-	-	2

איגרות חוב -

של ממשלת ישראל
 של ממשלות זרות
 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 בפוזיציות 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 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ 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 ⁽¹⁾						
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 ⁽²⁾	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 ⁽¹⁾						
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 ⁽³⁾
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⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2016

סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
33,563	2,839	30,724	725	27	29,972	שנבדקו על בסיס פרטני
142,055	-	142,055	⁽⁴⁾ 17,114	114,959	⁽⁴⁾ 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	⁽²⁾ 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 ⁽¹⁾
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 ⁽³⁾
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⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2017

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

31 בדצמבר 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
32,941	2,369	30,572	575	27	29,970	שנבדקו על בסיס פרטני
132,957	-	132,957	⁽⁴⁾ 8,463	114,897	⁽⁴⁾ 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	⁽²⁾ 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 ⁽¹⁾						
-	-	-	-	-	-	
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 ⁽³⁾
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
(245)	(9)	(145)	(399)	-	(399)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
174	-	59	233	-	233	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(71)	(9)	(86)	(166)	-	(166)	מחיקות חשבונאיות, נטו
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
81	-	9	90	-	90	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2016

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

31 בדצמבר 2015

מסחרי	לדיור	פרטי אחר לציבור	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
635	624	186	1,445	5	1,450	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
149	9	55	213	(2)	211	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(211)	(20)	(114)	(345)	-	(345)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
127	1	65	193	-	193	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(84)	(19)	(49)	(152)	-	(152)	מחיקות חשבונאיות, נטו
700	614	192	1,506	3	1,509	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, 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 - 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	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
מסחרי	לדיור	פרטי אחר סך הכל	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
מסחרי	לדיור	פרטי אחר סך הכל	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
721	615	152	1,488	2	1,490
43	24	97	164	(1)	163
(242)	(9)	(111)	(362)	-	(362)
173	-	45	218	-	218
(69)	(9)	(66)	(144)	-	(144)
695	630	183	1,508	1	1,509
81	-	8	89	-	89

31 בדצמבר 2016 - הפרשה להפסדי אשראי

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

31 בדצמבר 2015 - הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
מסחרי	לדיור	פרטי אחר סך הכל	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
מסחרי	לדיור	פרטי אחר סך הכל	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
632	624	138	1,394	5	1,399
149	9	44	202	(2)	200
(211)	(20)	(91)	(322)	-	(322)
127	1	51	179	-	179
(84)	(19)	(40)	(143)	-	(143)
697	614	142	1,453	3	1,456
97	-	8	105	-	105

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי 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 2016	בנק 2017	מאוחד 2016	מאוחד 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:

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

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

(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	מאוחד 2016	מאוחד 2017
-	-	-

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות (2)(1)

בנק 2015	בנק 2016	בנק 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 (1)

(1) לא קיימים הפסדים /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

(במיליוני שקלים חדשים)

סעיפים אחרים שנצברו	סעיפים אחרים שנצברו	דיבידנד שנרשם	דיבידנד שנרשם	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	השקעות הוניות	השקעות הוניות	יתרת מוניטין ⁽³⁾	יתרת מוניטין ⁽³⁾	השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾	השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים	פרטים על החברה
בהון העצמי ⁽¹⁰⁾	בהון העצמי ⁽¹⁰⁾	לשנה	לשנה	התאגיד	התאגיד	אחרות ⁽¹⁾	אחרות ⁽¹⁾	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	
-	(10)	-	-	42	44	573	600	69	69	679	713	50%	50%	50%	50%	בנק
-	-	-	-	72	73	-	-	-	-	888	961	100%	100%	100%	100%	סוכנות ביטוח
-	-	-	-	(6) ⁽⁵⁾	(19) ⁽⁵⁾	-	-	-	-	323	304	100%	100%	100%	100%	מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות (ב.ו.הולנד) ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27	100%	100%	100%	100%	ניהול תיקי ניירות ערך
-	-	-	-	3	4	-	-	-	-	46	50	100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
-	-	(1)	-	11	13	-	-	-	-	55	68	100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)	20%	20%	(8)20%	(8)20%	מקרקעין לבנייה
-	-	(1)	-	-	1	-	-	-	-	1	2	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	חברת רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)
-	(2)	-	-	-	1	-	-	-	-	12	11	-	-	20%	20%	מתן אשראי קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽²⁾:

(1) חברות מאוחדות בנק יב לעובדי המדינה בע"מ⁽³⁾

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ

מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)⁽⁴⁾

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)

רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)

קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי (10)	סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי (10)	דיבידנד שנרשם לשנה	דיבידנד שנרשם לשנה	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	השקעות הוניות אחרות (1)	השקעות הוניות אחרות (1)	יתרת מוניטין (3)	יתרת מוניטין (3)	השקעה במניות לפי שווי מאזני (9)	השקעה במניות לפי שווי מאזני (9)	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בזכויות ההצבעה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים	פרטים על החברה	
לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 בדצמבר 2016	ליום 31 בדצמבר 2017		
-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	2	-			20%	20%	מתן אשראי	קרן פלנוס טכנולוגיות (3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (6)
-	-	-	-	(5)(7)	(11)(7)	-	-	-	-	222	211	100%	100%	100%	100%	בנק מסחרי	

- (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) יונייטד 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.

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

ד. יתרת מוניטין בגין חברות:⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾

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) יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (3) יתרת 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)

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

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

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

מאחד 31 בדצמבר 2017	מאחד 31 בדצמבר 2016	בנק 31 בדצמבר 2017	בנק 31 בדצמבר 2016
31	31	31	31
31	27	31	27
-	11	-	11

שאינם מיועדים למכירה
 מזה - מושכרים לאחרים
 מיועדים למכירה⁽¹⁾

(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)

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

ה. סעיף זה כולל, בין היתר, התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון. חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-95 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-82 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2016 כ-295 מיליוני שקלים חדשים במאחד 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 31 בדצמבר 2016	בנק 31 בדצמבר 2017	מאוחד 31 בדצמבר 2016	מאוחד 31 בדצמבר 2017	
969	978	1,030	1,059	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
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

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

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

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

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

בנק 31 בדצמבר 2016	בנק 31 בדצמבר 2017	מאוחד 31 בדצמבר 2016	מאוחד 31 בדצמבר 2017	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
100	234	92	232	פיקדונות לפי דרישה
11,120	11,043	1,267	773	פיקדונות לזמן קצוב
176	118	176	118	קיבולים
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
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 ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾	
2016	2017	2016	2017			
במטבע ישראלי לא צמוד						
-	-	5,465	8,136	1.46%	4.58	איגרות חוב
192	192	192	192	3.15%	5.56	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע ישראלי צמוד למדד						
-	-	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 ⁽³⁾
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)

מאחד 31 בדצמבר 2017	מאחד 31 בדצמבר 2016	בנק 31 בדצמבר 2017	בנק 31 בדצמבר 2016
15	26	15	26
1,204	1,043	1,006	1,006
232	110	108	108
555	443	355	355
160	154	110	110
94	93	93	93
90	109	108	108
3,932	3,714	2,376	2,376
280	205	205	205
929	795	769	769
7,491	6,692	5,156	5,824

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) ראה ביאור 22 לחוברת זו.

ביאור 22 - זכויות עובדים

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

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

- (1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.
- (2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.
- (3) כולל השפעת תכנית התייעלות, לפרטים ראה סעיף 8 להלן.
- (4) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2017	בנק 2016
2,512	2,401	869	685
240	233	240	233
5	6	5	6

התחייבויות בגין:

חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך⁽¹⁾⁽²⁾

חוזי מחשב ושרותי תוכנה

רכישה ושיפוץ בניינים

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

מאחד 2017	מאחד 2016	בנק 2017	בנק 2016
179	162	72	52
179	155	73	50
174	153	68	49
168	145	63	41
167	143	63	41
1,645	1,643	530	452
2,512	2,401	869	685

שנה ראשונה

שנה שנייה

שנה שלישית

שנה רביעית

שנה חמישית

שנה שישית ואילך

סך הכל

(2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, 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

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

מטבע לא צמוד	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי צמוד מדד ארה"ב	במטבע חוץ ⁽¹⁾ דולרים של	במטבע חוץ ⁽¹⁾ אירו	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	
נכסים								
39,128	121	1,865	331	280	-	-	41,725	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,981	146	3,516	499	20	100	-	10,262	ניירות ערך
9	-	-	-	-	-	-	9	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
111,144	49,369	7,394	1,862	1,572	-	-	171,341	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
-	-	139	191	-	-	-	330	אשראי לממשלות
35	-	-	-	-	(1)	-	34	השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	1,585	1,585	1,585	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,031	333	1,051	146	23	-	-	3,584	נכסים בגין מכשירים נגזרים
989	383	68	1	13	44	-	1,498	נכסים אחרים
159,317	50,352	14,033	3,030	1,908	1,815	-	230,455	סך כל הנכסים
התחייבויות								
122,611	17,039	28,804	7,180	2,618	-	-	178,252	פיקדונות הציבור
160	265	899	195	18	-	-	1,537	פיקדונות מבנקים
20	3	27	-	-	-	-	50	פיקדונות הממשלה
5,656	21,378	-	-	-	-	-	27,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,113	168	1,105	160	20	-	-	3,566	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,207	1,030	255	9	36	155	-	6,692	התחייבויות אחרות
135,767	39,883	31,090	7,544	2,692	155	-	217,131	סך כל ההתחייבויות
23,550	10,469	(17,057)	(4,514)	(784)	1,660	-	13,324	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:								
2,159	(2,159)	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
(19,238)	(3,431)	17,656	4,405	608	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
152	-	(388)	208	28	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
115	-	(47)	(87)	19	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
6,738	4,879	164	12	(129)	1,660	-	13,324	סך הכל כללי
(1,212)	-	608	518	86	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
1,323	-	(638)	(615)	(70)	-	-	-	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 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾ אירו	במטבע חוץ ⁽¹⁾ דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
נכסים							
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 ⁽³⁾
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
227,167	3,552	1,645	3,231	13,244	51,730	153,765	סך כל הנכסים
התחייבויות							
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
213,482	183	2,312	4,732	29,200	37,824	139,231	סך כל ההתחייבויות
13,685	3,369	(667)	(1,501)	(15,956)	13,906	14,534	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	526	1,508	16,174	(2,133)	(16,075)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
0	-	(34)	7	133	-	(106)	
13,685	3,369	(259)	(51)	73	10,284	269	סך הכל כללי
-	-	(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 הצמדה 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 ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾ אירו	במטבע חוץ ⁽¹⁾ דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
נכסים							
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
9	-	-	-	-	-	9	הסכמי מכר חוזר
162,149	-	1,384	1,840	7,343	49,211	102,371	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
330	-	-	192	138	-	-	אשראי לממשלות
2,786	2,178	-	-	-	573	35	השקעות בחברות מוחזקות
1,292	1,292	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,584	-	23	146	1,051	333	2,031	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,331	44	13	1	67	383	823	נכסים אחרים
218,374	3,614	1,564	2,938	13,835	50,646	145,777	סך כל הנכסים
התחייבויות							
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
3,270	-	-	-	-	3,078	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,565	-	20	160	1,105	168	2,112	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,156	155	26	9	253	1,025	3,688	התחייבויות אחרות
205,660	155	2,578	7,449	31,005	40,382	124,091	סך כל ההתחייבויות
12,714	3,459	(1,014)	(4,511)	(17,170)	10,264	21,686	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השוואתיים.

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים) - מאוחד

שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים		
			שקלים	דולרים	אירו	שקלים	דולרים	אירו	שקלים	דולרים	אירו	שקלים	דולרים	אירו
3.65%	222,885	1,919 ⁽²⁾	258,469	17,711	52,031	42,909	10,566	13,884	15,842	19,998	23,994	7,627	53,907 ⁽³⁾	נכסים
1.85%	189,115	136	194,775	521	5,684	13,575	12,542	2,257	6,199	10,311	25,650	28,013	90,023	התחייבויות
	33,770	1,783	63,694	17,190	46,347	29,334	(1,976)	11,627	9,643	9,687	(1,656)	(20,386)	(36,116)	הפרש
	18,541	-	(18,541)	-	-	29	(360)	(153)	(576)	491	5,890	(12,667)	(11,195)	עסקאות עתידיות
	262	-	264	-	-	6	24	18	(2)	228	(427)	408	9	אופציות
	15,491	1,783	45,417	17,190	46,347	29,369	(2,312)	11,492	9,065	10,406	3,807	(32,645)	(47,302)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
														מטבע חוץ
2.66%	15,058	36 ⁽²⁾	14,234	1,602	516	881	332	844	1,152	952	2,179	1,387	4,389	נכסים
0.94%	35,947	-	36,651	-	-	128	10	153	433	380	9,383	6,073	20,091	התחייבויות
	20,889	36	(22,417)	1,602	516	753	322	691	719	572	(7,204)	(4,686)	(15,702)	הפרש
	15,239	-	(16,036)	-	(25)	172	72	60	(10)	38	(6,277)	(3,254)	(6,812)	מזה: הפרש בדולר
	1,542	-	1,211	134	202	396	265	188	723	425	(31)	(1,083)	(8)	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
	18,540	-	18,541	-	-	(29)	360	153	576	(491)	(5,890)	12,667	11,195	עסקאות עתידיות
	(263)	-	(264)	-	-	(6)	(24)	(18)	2	(228)	427	(408)	(9)	אופציות
	(2,612)	36	(4,140)	1,602	516	718	658	826	1,297	(147)	(12,667)	7,573	(4,516)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	תזרימי				תזרימי				תזרימי				תזרימי
			מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים
237,94	3	1,955	272,703	19,313	52,547	43,790	10,898	14,728	16,994	20,950	26,173	9,014	58,296	נכסים	
3.59%	3	1,955	272,703	19,313	52,547	43,790	10,898	14,728	16,994	20,950	26,173	9,014	58,296	נכסים	
225,06	2	136	231,426	521	5,684	13,703	12,552	2,410	6,632	10,691	35,033	34,086	110,114	התחייבויות	
1.82%	2	136	231,426	521	5,684	13,703	12,552	2,410	6,632	10,691	35,033	34,086	110,114	התחייבויות	
12,881	1,819	41,277	18,792	46,863	30,087	(1,654)	12,318	10,362	10,259	(8,860)	(25,072)	(51,818)	הפרש		
181,11	8	1,548	217,621	17,845	52,120	42,432	10,780	12,393	15,810	20,388	23,819	8,007	14,027	מזה: אשראי לציבור	
3.77%	8	1,548	217,621	17,845	52,120	42,432	10,780	12,393	15,810	20,388	23,819	8,007	14,027	מזה: אשראי לציבור	
183,57	3	1	197,744	373	4,203	6,256	4,264	1,744	5,822	5,736	32,481	33,197	103,668	מזה: פיקדונות הציבור	
1.10%	3	1	197,744	373	4,203	6,256	4,264	1,744	5,822	5,736	32,481	33,197	103,668	מזה: פיקדונות הציבור	

סך הכל

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיס 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.

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים) – בנק

שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים		
			שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים	מזומנים עתידיים חוזיים צפויים
3.62%	209,168	⁽²⁾ 1,736	243,760	17,711	51,967	40,727	9,747	12,877	14,637	18,403	22,072	7,172	⁽³⁾ 48,447	נכסים
1.70%	177,610	16	184,879	521	5,040	14,000	10,225	7,201	12,181	11,718	26,558	27,950	69,485	התחייבויות
	31,558	1,720	58,881	17,190	46,927	26,727	(478)	5,676	2,456	6,685	(4,486)	(20,778)	(21,038)	הפרש
	(18,541)	-	(18,541)	-	-	29	(360)	(153)	(576)	491	5,890	(12,667)	(11,195)	עסקאות עתידיות
	262	-	264	-	-	6	24	18	(2)	228	(427)	408	9	אופציות
	13,279	1,720	40,604	17,190	46,927	26,762	(814)	5,541	1,878	7,404	977	(33,037)	(32,224)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
2.67%	14,457	⁽²⁾ 36	13,630	1,602	516	881	332	844	1,152	952	2,107	1,214	4,030	נכסים
0.92%	35,705	-	35,617	-	-	128	10	153	433	380	9,497	6,066	18,950	התחייבויות
	(21,248)	36	(21,987)	1,602	516	753	322	691	719	572	(7,390)	(4,852)	(14,920)	הפרש
	(15,780)	-	(15,780)	-	(25)	172	72	60	(10)	30	(6,530)	(3,230)	(6,319)	מזה: הפרש בדולר
	393	-	861	134	202	396	265	188	723	425	(197)	(1,083)	(192)	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
	18,540	-	18,541	-	-	(29)	360	153	576	(491)	(5,890)	12,667	11,195	עסקאות עתידיות
	(263)	-	(264)	-	-	(6)	(24)	(18)	2	(228)	427	(408)	(9)	אופציות
	(2,971)	36	(3,710)	1,602	516	718	658	826	1,297	(147)	(12,853)	7,407	(3,734)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

שיעור תשואה חזי(4)	שיעור תשואה חזי(4)	שיעור תשואה חזי(4)	תזרימי מזומנים עתידיים חזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חזיים צפויים			תזרימי מזומנים עתידיים חזיים צפויים			שיעור תשואה חזי(4)
			מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	
סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	מזומנים עתידיים חזיים צפויים	סך הכל	
3.56%	223,625	1,772	257,390	19,313	52,483	41,608	10,079	13,721	15,789	19,355	24,179	8,386	52,477	נכסים	
1.68%	213,315	16	220,496	521	5,040	14,128	10,235	7,354	12,614	12,098	36,055	34,016	88,435	התחייבויות	
	10,310	1,756	36,894	18,792	47,443	27,480	(156)	6,367	3,175	7,257	(11,876)	(25,630)	(35,958)	הפרש	
3.64%	171,291	1,365	206,537	17,845	52,056	40,266	9,963	11,392	14,607	18,914	21,968	7,464	12,062	מזה: אשראי לציבור	
1.22%	189,946	1	196,815	373	4,197	10,366	7,511	4,384	10,237	10,243	32,843	33,012	83,649	מזה: פיקדונות הציבור	

סך הכל

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החזי 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 חזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד														
יתרה במאזן	שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	יתרה במאזן	סך הכל	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים
נכסים	3.19%	228,640	1,535 ⁽³⁾	257,709	16,006	46,482	42,683	10,019	15,028	16,864	20,233	24,790	8,706	56,898 ⁽²⁾
התחייבויות	1.73%	216,976	173	223,212	3,107	9,146	8,284	6,173	9,260	8,519	6,747	39,918	23,742	108,316
הפרש		11,664	1,362	34,497	12,899	37,336	34,399	3,846	5,768	8,345	13,486	(15,128)	(15,036)	(51,418)

בנק

יתרה במאזן	שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	יתרה במאזן	סך הכל	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים	תזרימי מזומנים עתידיים
נכסים	3.04%	214,760	1,371 ⁽⁵⁾	242,382	15,681	46,718	40,771	9,361	14,041	15,620	18,838	23,030	8,242	50,080 ⁽⁴⁾
התחייבויות	1.92%	205,505	90	212,523	233	6,243	16,884	11,166	8,085	8,889	6,792	41,571	23,845	88,815
הפרש		9,255	1,281	29,859	15,448	40,475	23,887	(1,805)	5,956	6,731	12,046	(18,541)	(15,603)	(38,735)

(1) בביאור 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 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.