

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2019

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה  
הצהרות לגבי גילוי  
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים  
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני  
**גילויים פיקוחיים נוספים**  
דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי



## תוכן העניינים

74	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
76	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
77	תמצית מאזן מאוחד
78	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
79	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
81	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
84	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
85	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
86	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
88	ביאור 5 - ניירות ערך
92	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
95	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
96	ביאור 8 - זכויות עובדים
97	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
100	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
106	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
113	ביאור 12 - מגזרי פעילות
124	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
141	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
144	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
155	ביאור 16 - עניינים אחרים
156	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

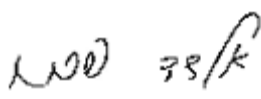
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2018	2018		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,359	1,449	1,686	2	הכנסות ריבית
2,437	368	455	2	הוצאות ריבית
4,922	1,081	1,231		הכנסות ריבית, נטו
310	82	76	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>4,612</b>	<b>999</b>	<b>1,155</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
				<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
445	90	57	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,475	362	383		עמלות
47	11	26		הכנסות אחרות
<b>1,967</b>	<b>463</b>	<b>466</b>		<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
2,407	569	636		משכורות והוצאות נלוות
747	189	191		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,230	154	159		הוצאות אחרות
<b>4,384</b>	<b>912</b>	<b>986</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
2,195	550	635		רווח לפני מיסים
922	192	213		הפרשה למיסים על הרווח
<b>1,273</b>	<b>358</b>	<b>422</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
1	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				<b>רווח נקי:</b>
1,274	358	422		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(15)	(18)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,206</b>	<b>343</b>	<b>404</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 20 במאי 2019  
ט"ו באייר התשע"ט



## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2018 (מבוקר)	2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>רווח נקי:</b>
1,274	358	422	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(15)	(18)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,206</b>	<b>343</b>	<b>404</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
		4	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
(68)	(64)	91	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו <sup>(1)</sup>
1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(2)</sup>
-	(1)	(1)	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
121	23	(40)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(3)</sup>
<b>54</b>	<b>(42)</b>	<b>50</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
(18)	15	(17)	השפעת המס המתייחס
			<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(4)</sup></b>
36	(27)	33	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	1	(3)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>37</b>	<b>(28)</b>	<b>36</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
			<b>רווח כולל:</b>
1,310	331	455	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(67)	(16)	(15)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,243</b>	<b>315</b>	<b>440</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.

(3) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור	
2018	2018	2019			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
<b>נכסים</b>					
45,162	43,156	48,396			מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	9,057	9,130	5		ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>
26	46	42			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,956	185,127	197,857	6,13		אשראי לציבור
(1,575)	(1,499)	(1,586)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
194,381	183,628	196,271	6,13		אשראי לציבור, נטו
630	493	640			אשראי לממשלות
32	32	32			השקעות בחברות כלולות
1,424	1,378	1,387			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	3,153	2,341	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	1,775	1,685			נכסים אחרים
<b>257,873</b>	<b>242,805</b>	<b>260,011</b>			<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>					
199,492	187,066	204,777	7		פיקדונות הציבור
625	885	619			פיקדונות מבנקים
42	52	43			פיקדונות הממשלה
30,616	29,864	27,721			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	2,660	2,527	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	7,730	8,479			התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>242,483</b>	<b>228,257</b>	<b>244,166</b>			<b>סך כל ההתחייבויות</b>
14,681	13,890	15,121			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
709	658	724			זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>15,390</b>	<b>14,548</b>	<b>15,845</b>			<b>סך כל ההון</b>
<b>257,873</b>	<b>242,805</b>	<b>260,011</b>			<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

(1) מזה: 5,834 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2018 - 6,463 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 7,073 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 96 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2018 - 96 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 98 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	עסקאות תשלום מבוסס מניות	קרן מהטבה בשל	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)</b>								
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48		2,197
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
422	18	404	404	-	-	-		רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	-	-		דיבידנד ששולם
-	-	-	-	-	-	(9)		9 מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
33	(3)	36	-	36	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>15,845</b>	<b>724</b>	<b>15,121</b>	<b>13,186</b>	<b>(310)</b>	<b>2,245</b>	<b>39</b>		<b>2,206</b>
<b>יתרה ליום 31 במרץ 2019</b>								
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)</b>								
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	65		2,180
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
358	15	343	343	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(110)	-	(110)	(110)	-	-	-		דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	-	-	(5)		5 מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
(27)	1	(28)	-	(28)	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>14,548</b>	<b>658</b>	<b>13,890</b>	<b>12,056</b>	<b>(411)</b>	<b>2,245</b>	<b>60</b>		<b>2,185</b>
<b>יתרה ליום 31 במרץ 2018</b>								
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)</b>								
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	65		2,180
								יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
1,274	68	1,206	1,206	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(247)	-	(247)	(247)	-	-	-		דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	-	-	(17)		17 מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
36	(1)	37	-	37	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>15,390</b>	<b>709</b>	<b>14,681</b>	<b>12,782</b>	<b>(346)</b>	<b>2,245</b>	<b>48</b>		<b>2,197</b>
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>								

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

(2) ברבעון הראשון של שנת 2019 הונפקו 445,337 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2018 הונפקו 209,742 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. וכן הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

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

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

(5) בימים 26 במרץ 2018 ו-5 ביוני 2018 שולמו דיבידנדים בסכום של 109.5 ו-137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,274	358	422	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
			רווח נקי
			<b>התאמות</b>
(1)	-	-	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
238	60	62	פחת על בניינים וציוד
310	82	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	(6)	(10)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1	3	(3)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	(16)	רווח מממוש בניינים וציוד
-	1	1	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
(111)	14	56	מיסים נדחים, נטו
63	7	2	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(129)	8	96	התאמות בגין הפרשי שער
67	(45)	218	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
181	267	898	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(80)	12	(220)	ניירות ערך למסחר
49	(26)	105	נכסים אחרים, נטו
			<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
579	(422)	(1,134)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
551	245	380	התחייבויות אחרות
<b>2,974</b>	<b>558</b>	<b>933</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
52	(396)	535		<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(15,522)	(3,279)	(2,246)		שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(56)	(9)	(10)		שינוי נטו באשראי לציבור
50	30	(16)		שינוי נטו באשראי לממשלות
(1,396)	-	-		שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
723	723	623		רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(2,459)	(1,170)	(447)		תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
838	646	662		רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	791	1,135		תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	854	535		תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(377)	(189)	(291)		תמורה ממכירת תיקי אשראי
(118)	(28)	-		רכישת תיקי אשראי - ציבור
(259)	(35)	(35)		רכישת תיקי אשראי - ממשלה
-	-	21		רכישת בניינים וציוד
1	-	-		תמורה ממימוש בניינים וציוד
<b>(14,478)</b>	<b>(2,062)</b>	<b>466</b>		תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
				<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
15,919	3,493	5,285		<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
(500)	(240)	(6)		שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(9)	1	1		שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
711	-	-		שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(415)	(2)	(2,814)		הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(247)	(110)	-		פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
<b>15,459</b>	<b>3,142</b>	<b>2,466</b>		דיבידנד ששולם לבעלי מניות
				<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
3,955	1,638	3,865		גידול במזומנים
40,497	40,497	44,581		יתרת מזומנים לתחילת התקופה
129	(8)	(96)		השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
<b>44,581</b>	<b>42,127</b>	<b>48,350</b>		<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
				<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
6,837	1,637	2,245		ריבית שהתקבלה
2,219	279	498		ריבית ששולמה
7	6	16		דיבידנדים שהתקבלו
97	-	151		מסים על הכנסה שהתקבלו
1,145	278	234		מסים על הכנסה ששולמו
				<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>
14	-	36		רכישות בניינים וציוד
-	-	5		מכירות בניינים וציוד

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

#### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2019 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 במאי 2019, ט"ו באייר התשע"ט. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018.

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

כאשר תקני דיוח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

#### ב. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 6.ד.1. לדוחות הכספיים לשנת 2018, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2018 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 8 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2019 ל-9 שנים.

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

החל מתקופות הדיוח המתחילות ביום 1 בינואר 2019 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08.
2. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים.

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

#### 1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08

בחודש מרץ 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנו להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון, תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

הבנק מיישם שינויים אלו.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

#### 2. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

ביום 30 באוגוסט 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.

#### מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והיעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע נטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לזאת המקובלת בדוחות הכספיים של בנקים בארצות הברית.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. שינויים בסיווג הכנסות או הוצאות בדוח רווח או הפסד, וכן שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

#### סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

במסגרת החוזר, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם:

- שינויים בשווי ההוגן של מניות זמינות למכירה, שיש להן שווי הוגן זמין, אשר טרם מומשו, יוכרו בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר.
- השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות כיום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק.
- עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין ושינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	לא צפויה השפעה מהותית
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים
דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות ASU 2018-11	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק נערך ליישום העדכונים
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט זכויות עובדים בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור עובדים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	31 בדצמבר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2021.	לא צפויה השפעה מהותית
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	בוטלה הדרישה הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות הבנק העדכונים 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	הבנק נערך ליישום העדכונים
טיפול חשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	אפריל 2019	1 בינואר 2022	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	אומדן הפסדי האשראי הצפויים יכלול גביות (recoveries) של נכסים פיננסיים, לרבות גביות של סכומים אשר צפויים להימחק חשבונאית וסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר; אופציות הארכה או חידוש חוזיות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי (not cancellable) unconditionally על ידי המלווה, ייכללו בעת קביעת התקופה החוזית שעל בסיסה ימדדו הפסדי האשראי הצפויים.	הבנק נערך ליישום העדכונים

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,049	1,375	1,575	<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>
25	4	9	מאשראי לציבור
102	18	58	מאשראי לממשלה
9	1	6	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	מפיקדונות בבנקים
174	51	38	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
<b>7,359</b>	<b>1,449</b>	<b>1,686</b>	מאיגרות חוב
			<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
1,628	288	381	<b>ב. הוצאות ריבית</b>
2	-	-	על פיקדונות הציבור
11	2	2	על פיקדונות הממשלה
793	78	71	על פיקדונות מבנקים
3	-	1	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
<b>2,437</b>	<b>368</b>	<b>455</b>	על התחייבויות אחרות
			<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>4,922</b>	<b>1,081</b>	<b>1,231</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
4	4	(5)	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>
45	10	9	<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>
126	41	28	מוחזקות לפדיון
3	-	1	זמינות למכירה
<b>174</b>	<b>51</b>	<b>38</b>	למסחר
			<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) יתרה נמוכה ממיליון שקלים חדשים.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר
2019	2018	2018
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
-	(2)	1
(388)	294	1,413
<b>(388)</b>	<b>292</b>	<b>1,414</b>
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>		
9	5	8
9	5	8
<b>397</b>	<b>(248)</b>	<b>(1,081)</b>
<b>סך הכל מהשקעה באיגרות חוב</b>		
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>		
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>		
1	1	10
(1)	(1)	-
16	6	7
<b>16</b>	<b>6</b>	<b>17</b>
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>		
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>		
<b>34</b>	<b>55</b>	<b>358</b>
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>		
20	38	88
2	-	(1)
1	(3)	-
<b>23</b>	<b>35</b>	<b>87</b>
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(5)</sup></b>		
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>		
-	-	-
22	33	81
1	2	6
-	-	-
<b>23</b>	<b>35</b>	<b>87</b>
<b>סך הכל</b>		

- (1) למעט השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 2012-2017 ASU ראה ביאור 1 ג.2.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (5) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום <sup>(2)</sup>	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
36	(3)	33	(26)	(1)	-	60
<b>(310)</b>	<b>(21)</b>	<b>(331)</b>	<b>(335)</b>	<b>3</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
(28)	1	(27)	15	(1)	-	(41)
<b>(411)</b>	<b>(16)</b>	<b>(427)</b>	<b>(372)</b>	<b>3</b>	<b>(2)</b>	<b>(56)</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018</b>						
<b>(מבוקר)</b>						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
37	(1)	36	<sup>(3)</sup> 78	-	1	(43)
<b>(346)</b>	<b>(18)</b>	<b>(364)</b>	<b>(309)</b>	<b>4</b>	<b>(1)</b>	<b>(58)</b>

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1

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

(3) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקסוטארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		2018		2018		2019			
השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)								
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>											
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן<sup>(1)</sup></b>											
(38)	22	(60)	(38)	21	(59)	66	(34)	100	100	(34)	
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>											
(5)	3	(8)	(3)	2	(5)	(6)	3	(9)	(9)	3	
<b>(43)</b>	<b>25</b>	<b>(68)</b>	<b>(41)</b>	<b>23</b>	<b>(64)</b>	<b>60</b>	<b>(31)</b>	<b>91</b>	<b>91</b>	<b>(31)</b>	
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>											
<b>התאמות מתרגום</b>											
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(3)</sup>											
1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>											
<b>גידור תזרים מזומנים</b>											
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>											
-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)	(1)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>											
<b>הטבות לעובדים</b>											
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה											
<sup>(5)</sup> 54	(31)	85	9	(6)	15	(33)	17	(50)	(50)	17	
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד											
24	(12)	36	6	(2)	8	7	(3)	10	10	(3)	
<b>78</b>	<b>(43)</b>	<b>121</b>	<b>15</b>	<b>(8)</b>	<b>23</b>	<b>(26)</b>	<b>14</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>	<b>14</b>	
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>											
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>											
<b>36</b>	<b>(18)</b>	<b>54</b>	<b>(27)</b>	<b>15</b>	<b>(42)</b>	<b>33</b>	<b>(17)</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>(17)</b>	
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>											
(1)	-	(1)	1	-	1	(3)	1	(4)	(4)	1	
<b>37</b>	<b>(18)</b>	<b>55</b>	<b>(28)</b>	<b>15</b>	<b>(43)</b>	<b>36</b>	<b>(18)</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>(18)</b>	
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>											

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1.

(2) הסכום לפני מס מדוח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.2.

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

(4) הסכום לפני מס מדוח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.

(5) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,206	3,206	37	-	3,243
של ממשלת ישראל				
3,206	3,206	37	-	3,243
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
2,996	2,970	29	(3)	2,996
של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>				
1,838	1,862	5	(29)	1,838
של ממשלות זרות <sup>(3)(2)</sup>				
470	470	1	(1)	470
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(4)</sup>				
5,304	5,302	35 <sup>(5)</sup>	(33) <sup>(5)</sup>	5,304
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
109	109	-	-	109
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(7)</sup>				
90	90	-	-	90
<b>סך כל ניירות הערך שאינן למסחר</b>				
5,413	5,411	35	(33)	5,413
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
511	508	3	-	511
של ממשלת ישראל				
511	508	3 <sup>(6)</sup>	-	511
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
9,130	9,125	75	(33)	9,167
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 758 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(6) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

הערות:

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
2,507	2,507	64	-	2,571
<b>2,507</b>	<b>2,507</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>2,571</b>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
4,451	4,480	9	(38)	4,451
1,350	1,399	-	(49)	1,350
449	453	-	(4)	449
17	18	-	(1)	17
<b>6,267</b>	<b>6,350</b>	<b>9</b>	<b>(92)</b>	<b>6,267</b>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)(2)</sup></b>				
<b>של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup></b>				
<b>של אחרים זרים</b>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(5)</sup></b>				
89	89	-	-	89
<b>6,356</b>	<b>6,439</b>	<b>9<sup>(6)</sup></b>	<b>(92)<sup>(6)</sup></b>	<b>6,356</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
194	197	-	(3)	194
<b>194</b>	<b>197</b>	<b>-</b>	<b>(3)<sup>(7)</sup></b>	<b>194</b>
<b>(3) אגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>9,057</b>	<b>9,143</b>	<b>73</b>	<b>(95)</b>	<b>9,121</b>
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 636 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-87 מיליוני שקלים חדשים.

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

(7) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
של ממשלת ישראל				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
4,420	4,452	6	(38)	4,420
של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>				
1,862	1,915	-	(53)	1,862
של ממשלות זרות <sup>(3)(2)</sup>				
484	487	-	(3)	484
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(4)</sup>				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
6,784	6,873	6	(95)	6,784
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
92	92	-	-	92
מניות <sup>(5)</sup>				
6,876	6,965	6 <sup>(6)</sup>	(95) <sup>(6)</sup>	6,876
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) אגרות חוב למסחר</b>				
288	288	-	-	288
של ממשלת ישראל				
288	288	-	-	288
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>11,081</b>	<b>11,170</b>	<b>35</b>	<b>(101)</b>	<b>11,104</b>
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

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

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

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

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

הערות:

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל
358	2	-	2	322	1	-	1
-	-	-	-	1,324	29	-	29
-	-	-	-	181	1	-	1
358	2	-	2	1,827	31	-	31
אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות <sup>(2)</sup> של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(3)</sup>							
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,254	28	-	28	637	10	-	10
343	5	-	5	914	44	-	44
172	4	-	4	-	-	-	-
-	-	-	-	10	1	-	1
1,769	37	-	37	1,561	55	-	55
אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות <sup>(2)</sup> של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(3)</sup> של אחרים זרים							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל	עלות מופחתת	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%
1,247	6	-	6	-	-	-	-
1,247	6	-	6	-	-	-	-
אגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל							
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	0%-20%	20%-40%	סך הכל
2,725	34	-	34	678	4	-	4
429	3	-	3	1,345	50	-	50
150	- <sup>(4)</sup>	-	-	186	3	-	3
-	-	-	-	10	1	-	1
3,304	37	-	37	2,219	58	-	58
אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות <sup>(2)</sup> של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(3)</sup> של אחרים זרים							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

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

לימים 31 במרץ 2019, 31 במרץ 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
49,023	7,580	41,443	685	57	40,701	שנבדקו על בסיס פרטני
156,414	-	156,414	19,347	128,241	8,826	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129,966	-	129,966	-	128,241	1,725	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>205,437</b>	<b>7,580</b>	<b>197,857</b>	<b>20,032</b>	<b>128,298</b> <sup>(2)</sup>	<b>49,527</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
365	-	365	63	-	302	חובות פגומים בארגון מחדש
705	-	705	21	57	627	חובות פגומים אחרים
<b>1,070</b>	<b>-</b>	<b>1,070</b>	<b>84</b>	<b>57</b>	<b>929</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,409	-	1,409	22	1,348	39	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
510	-	510	126	-	384	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,989</b>	<b>-</b>	<b>2,989</b>	<b>232</b>	<b>1,405</b>	<b>1,352</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
598	2	596	29	2	565	שנבדקו על בסיס פרטני
990	-	990	226	649	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
655	-	655	-	649	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,588</b>	<b>2</b>	<b>1,586</b>	<b>255</b>	<b>651</b>	<b>680</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>160</b>	<b>-</b>	<b>160</b>	<b>21</b>	<b>2</b>	<b>137</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
39,314	3,249	36,065	718	38	35,309 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס פרטני
149,062	-	149,062	18,555	121,685	8,822 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
123,071	-	123,071	-	121,685	1,386	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>188,376</b>	<b>3,249</b>	<b>185,127</b>	<b>19,273</b>	<b>121,723</b> <sup>(2)</sup>	<b>44,131</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
196	-	196	58	-	138	חובות פגומים בארגון מחדש
674	-	674	13	38	623	חובות פגומים אחרים
<b>870</b>	<b>-</b>	<b>870</b>	<b>71</b>	<b>38</b>	<b>761</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,145	-	1,145	23	1,087	35	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
664	-	664	121	-	543	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,679</b>	<b>-</b>	<b>2,679</b>	<b>215</b>	<b>1,125</b>	<b>1,339</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
543	2	541	28	4	509 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס פרטני
958	-	958	212	631	115 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס קבוצתי
636	-	636	-	631	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,501</b>	<b>2</b>	<b>1,499</b>	<b>240</b>	<b>635</b>	<b>624</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>142</b>	<b>-</b>	<b>142</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>122</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,219 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 6,484 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 450 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 425 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס פרטני
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>202,053</b>	<b>6,097</b>	<b>195,956</b>	<b>19,748</b>	<b>127,030</b> <sup>(2)</sup>	<b>49,178</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
						<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
<b>1,101</b>	<b>-</b>	<b>1,101</b>	<b>77</b>	<b>60</b>	<b>964</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,977</b>	<b>-</b>	<b>2,977</b>	<b>229</b>	<b>1,311</b>	<b>1,437</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
597	4	593	28	2	563	שנבדקו על בסיס פרטני
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
648	-	648	-	642	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,579</b>	<b>4</b>	<b>1,575</b>	<b>253</b>	<b>644</b>	<b>678</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>149</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,028 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>766</b>	<b>651</b>	<b>265</b>	<b>1,682</b>	<b>2</b>	<b>1,684</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>86</b>		<b>10</b>	<b>96</b>		<b>96</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
53	6	22	81	1	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(1)	(35)	(97)	-	(97)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
20	-	17	37	-	37	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>711</b>	<b>635</b>	<b>249</b>	<b>1,595</b>	<b>2</b>	<b>1,597</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>87</b>		<b>9</b>	<b>96</b>		<b>96</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(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 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, יתרונות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
47,674	44,217	49,760	49,760	אינם נושאים ריבית
22,667	21,971	26,614	26,614	נושאים ריבית
<b>70,341</b>	<b>66,188</b>	<b>76,374</b>	<b>76,374</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
123,723	115,687	122,258	122,258	לזמן קצוב
<b>194,064</b>	<b>181,875</b>	<b>198,632</b>	<b>198,632</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
652	552	528	528	אינם נושאים ריבית
4	4	5	5	נושאים ריבית
<b>656</b>	<b>556</b>	<b>533</b>	<b>533</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
4,772	4,635	5,612	5,612	לזמן קצוב
<b>5,428</b>	<b>5,191</b>	<b>6,145</b>	<b>6,145</b>	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>199,492</b>	<b>187,066</b>	<b>204,777</b>	<b>204,777</b>	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>95,896</b>	<b>89,193</b>	<b>97,555</b>	<b>97,555</b>	<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>37,712</b>	<b>40,045</b>	<b>41,217</b>	<b>41,217</b>	<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>60,456</b>	<b>52,637</b>	<b>59,860</b>	<b>59,860</b>	<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>תקרת הפיקדון</b>
69,559	65,363	71,887	71,887	עד 1
47,240	42,287	48,031	48,031	מעל 1 עד 10
26,703	27,058	27,424	27,424	מעל 10 עד 100
18,658	23,823	20,163	20,163	מעל 100 עד 500
37,332	28,535	37,272	37,272	מעל 500
<b>199,492</b>	<b>187,066</b>	<b>204,777</b>	<b>204,777</b>	<b>סך הכל</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 8 - זכויות עובדים

#### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2018.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2018	2018	2019
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>במסגרת משכורות והוצאות נלוות</b>			
עלות שירות <sup>(2)</sup>	51	13	12
<b>במסגרת הוצאות אחרות</b>			
עלות ריבית <sup>(3)</sup>	42	10	12
תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(4)</sup>	(5)	(1)	(1)
הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו <sup>(5)</sup>	36	8	10
<b>סך הכל במסגרת הוצאות אחרות</b>	73	17	21
<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>	<b>124</b>	<b>30</b>	<b>33</b>
<b>סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת</b>	135	35	36
<b>סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>	<b>259</b>	<b>65</b>	<b>69</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית לשנת <sup>(6)</sup>
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2018	2019	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6	1.4	1.6	5

הפקדות

- (1) לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.
- (2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוטס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2018
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1	15,618	14,436	15,172
הון רובד 1	15,618	14,436	15,172
הון רובד 2	5,042	4,813	5,515
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>20,660</b>	<b>19,249</b>	<b>20,687</b>
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי	142,816	131,801	140,572
סיכונים שוק	1,790	1,699	1,494
סיכון תפעולי	9,709	8,629	9,561
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(1)</sup></b>	<b>154,315</b>	<b>142,129</b>	<b>151,627</b>
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>			
<b>באחוזים</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.12	10.16	10.01
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.12	10.16	10.01
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.39	13.54	13.64
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>	9.83	9.86	9.84
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>	13.33	13.36	13.34
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.46	9.39	9.36
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.46	9.39	9.36
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.36	13.11	13.29
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 172 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 במרץ 2018 - 270 מיליוני שקלים חדשים).  
 (2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח מיום 1 בינואר 2015. החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת ליחסים אלה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר		
2018	2018	2018	2019	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
15,390	14,548	15,845		<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>
(286)	(260)	(294)		<b>א. הון עצמי רובד 1</b>
<b>15,104</b>	<b>14,288</b>	<b>15,551</b>		הון עצמי
				הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
				<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
				התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)		מוניטין
(13)	(13)	(7)		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
<b>(100)</b>	<b>(100)</b>	<b>(94)</b>		סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
168	248	161		סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(4)</sup>
<b>15,172</b>	<b>14,436</b>	<b>15,618</b>		סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
				<b>ב. הון רובד 2</b>
4,012	3,367	3,526		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,503	1,446	1,516		הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
<b>5,515</b>	<b>4,813</b>	<b>5,042</b>		<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>
				ניכויים:
-	-	-		סך הכל ניכויים - הון רובד 2
5,515	4,813	5,042		סך הכל הון רובד 2
<b>20,687</b>	<b>19,249</b>	<b>20,660</b>		<b>סך הכל הון כולל</b>

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר		
2018	2018	2018	2019	
באחוזים				
				<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
9.88	9.96	10.00		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>
-	-	-		השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.13	0.20	0.12		השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.01	10.16	10.12		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) מזה 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-43 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2018 - 183 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-65 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באחוזים			
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
116	125 <sup>(3)</sup>	120	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			<b>2. בנתוני הבנק</b>
116	125	120	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
			<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
185	257	206	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>

(1) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.

(2) החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

(3) יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרץ 2018 כולל את השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018.

#### ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2018	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
15,172	14,436	15,618	הון רוברד <sup>(1)</sup>
279,827	265,621	281,693	סך החשיפות
			<b>באחוזים</b>
5.42	5.43	5.54	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
			<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
5.38	5.15	5.41	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>

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

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

ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין-2011 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2018.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	286		355	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	8		16	2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (1)(2)(3)
201	181		186	שנה ראשונה
191	179		196	שנה שנייה
182	174		188	שנה שלישית
176	168		179	שנה רביעית
172	167		175	שנה חמישית
1,602	1,714		1,611	שנה שישית ואילך
<b>2,524</b>	<b>2,583</b>		<b>2,535</b>	<b>סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד</b>

4. פעילות מכירת אשראי הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2,326	874	571	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	854	535	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,350	885	577	סך הכל תמורה
-	-	-	<b>סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי</b>

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

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

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

ההתקשרות בנק ייב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2018. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2018.

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

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2018:

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 2018, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. ביום 23 במאי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, לפיה ניתן עיכוב ביצוע תשלום הוצאות עד להכרעה בערעור. המערערים הגישו סיכומים מטעמם וביום 7 בינואר 2019 הוגשו סיכומים מטעם הבנק. ביום 1 באפריל 2019 התקיים דיון בערעור, בסופו של הדיון ניתן פסק דין לפיו הערעור נדחה.

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

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

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

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש.

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך**

להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה כייצוגית. דיון בתובענה נקבע ליום 18 בספטמבר 2019.

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

תגובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 31 באוקטובר 2017. ביום 14 בדצמבר 2017, התקיים דיון קדם משפט בסופו הוחלט, כי על המבקשים להודיע בתוך 90 ימים האם הם עומדים על המשך הדיון בתובענה כפי שהיא והאם אין מקום להסתלק ממנה, או לתקנה לתביעה שונה. בשלב זה לא בוצע אף לא אחד מן הדברים והמבקשים אף לא הודיעו מה היא עמדתם. ביום 19 בנובמבר 2018 התקיים דיון נוסף וניתנה החלטה במסגרתה נקבע, בין היתר, כי ראוי לבחון הסתלקות מהבקשה נגד הבנק (ובנקים נוספים). בהתאם, הוגשה בקשה מוסכמת להסתלקות וביום 22 בפברואר 2019 ניתן פסק דין, המאשר הסתלקות מוסכמת, במסגרתו נמחקה בקשת האישור ונדחו התביעות האישיות, ללא צו הוצאות.

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

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואה לדיור, בה שיעור מרכיב ההלוואה על בסיס הפריים הינו המרבי המותר על פי הנחיות בנק ישראל (33.3%), וזאת על מנת שיוכל להגדיל, כביכול, את הסכום אותו הוא יכול להעמיד בהלוואות משלימות ויקרות יותר. המבקשים מציינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדיור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו. תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2018, בסיומו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דיונית לפיה ההכרעה בתיק תתקבל על בסיס החומר הקיים בתיק, ללא צורך בחקירת עדים. בהתאם לכך, ביום 13 בינואר הוגשו סיכומי המבקשים וביום 28 במרץ 2019 הוגשו סיכומי הבנק וטרם התקבלו החלטות בתיק.

(ה) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפט ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

(ו) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי ירושלים, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק אוצר החייל, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק מרכנתיל דיסקונט. עניינה של הבקשה בהעמדת אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים אשר מעמידים אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים, מחייבים את הלווים בהפקדת פיקדון מתוך כספי ההלוואה, דבר המהווה תניית שירות בשירות אסורה וזאת תוך העלאת שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה, כביכול. עוד נטען, כי התנהלותם זו של הבנקים עולה כדי הסדר כובל.

המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי הבנק, על סך של מעל 147 ממיליוני שקלים חדשים. ביום 25 באפריל 2018, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף ולחילופין להורות למבקש להפקיד ערובה להבטחת הוצאות הבנק, בנק דיסקונט הגיש אף הוא בקשת סילוק מטעמו. לאור בקשות הסילוק, "הקפיא" בית המשפט את המועד להגשת תגובה מטעם המשיבים. ביום 24 ביוני 2018, התקיים דיון קדם משפט ובית המשפט נענה לבקשת המבקשים להגיש בקשה לאישור מתוקנת, וזאת עד ליום 1 בדצמבר 2018. בהתאם להחלטות בית המשפט, ביום 23 באוקטובר 2018, הגישו המבקשים בקשה "מקוצרת", בהחלטתו מיום 4 בנובמבר 2018 הורה בית המשפט למבקשים להגיש בקשה חדשה, על פני 40 עמודים בלבד (ובהמשך התיר להאריכה ל- 50 עמודים). ביום 28 בנובמבר הגישו המבקשים בקשה לאישור תובענה ייצוגית מתוקנת. ביום 26 בפברואר הגיש הבנק (ומשיבים נוספים), בקשה לסילוק על הסף, בין היתר, בשל כך שהלכה למעשה הבקשה כלל לא צומצמה. ביום 27 בפברואר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשת הסילוק והורה למבקשים להגיש לטענה בדבר התעלמות מהחלטות בית המשפט בדבר צימצומה של הבקשה לאישור וקבע כי ככל שלא יינתן מענה הולם, הבקשה תימחק. בהתאם להחלטת בית משפט, המבקשים הגישו תשובה מטעמם לבקשת הסילוק. ביום 24 במרץ 2019 ניתן פסק דין על פיו, בקשת הסילוק של הבנק התקבלה והבקשה לתובענה ייצוגית נמחקה.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 8 מיליוני שקלים חדשים.



**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך**

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

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

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

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות

המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

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

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

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

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

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

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיים החקירה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א' לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממצאי החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (וחברת הנאמנות) בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון וטרם ניתנה החלטת בית המשפט בבקשה זו.

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

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

- (ב) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).
- עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.
- המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדין. בחודש מרץ הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. דיון קדם משפט קבוע ליום 11 ביולי 2019.
- (ג) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א- יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.
- המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. על הבנק להגיש תגובתו לבקשת האישור עד ליום 10 ביוני 2019. דיון קדם משפט קבוע ליום 5 בינואר 2020.
- (4) בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, שילם הבנק ביום 10 באפריל 2019 את סכום התשלום הכולל, בסך 195 מיליון דולר ארה"ב, על פי ההסכם (DPA) שנחתם ביום 12 במרץ 2019 בין הבנק, מזרחי שוויץ ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ובין משרד המשפטים בארצות הברית לסיים החקירה שניהל כנגד קבוצת הבנק בקשר עם עסקיה עם לקוחות אמריקאים.
- (5) שומת מס הכנסה
- בהמשך לאמור בביאור 8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, ביום 28 באפריל 2019 נחתם הסכם בין הבנק לפקיד השומה המתייחס לסוגיית חבות מס רווח על פעילות סניפים בחוץ לארץ לגבי השנים 2011-2013 ולסוגיית חבות מס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2014-2009.
- על פי ההסכם, מתחייב הבנק לשלם למס הכנסה את קרן המס בגין סוגיית מס שכן לשנת 2014, בלבד, וזאת לסילוק סופי של מלוא המס בגין סוגיית זו, וכן את המס בגין סוגיית מס רווח בשל סניפים בחוץ לארץ לגבי שנות המס 2011-2017.
- הפרשות הבנק בנושאים אלו היו מתאימות, כמו גם ההפרשה הנכללת במסגרת דוחות כספיים אלה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2019					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
1,894	273	118	143	2,428	ערבויות להבטחת אשראי
8,462	2,076	-	-	10,538	ערבויות לרוכשי דירות
3,813	779	138	3,151	7,881	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,077	4,744	285	-	8,106	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>17,246</b>	<b>7,872</b>	<b>541</b>	<b>3,294</b>	<b>28,953</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

ליום 31 במרץ 2018					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
1,626	538	103	69	2,336	ערבויות להבטחת אשראי
8,904	2,307	-	-	11,211	ערבויות לרוכשי דירות
3,343	991	147	1,735	6,216	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,779	3,098	51	-	5,928	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>16,652</b>	<b>6,934</b>	<b>301</b>	<b>1,804</b>	<b>25,691</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

ליום 31 בדצמבר 2018					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
1,731	380	120	157	2,388	ערבויות להבטחת אשראי
8,999	1,531	14	-	10,544	ערבויות לרוכשי דירות
4,252	891	169	2,633	7,945	ערבויות והתחייבויות אחרות
2,905	4,291	286	-	7,482	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>17,887</b>	<b>7,093</b>	<b>589</b>	<b>2,790</b>	<b>28,359</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2018			31 במרץ 2019		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
סכומים מדווחים			סכומים מדווחים		
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים		
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>חוזי ריבית</b>					
					חוזי Forward
4,737	-	4,737	2,437	400	2,037
18	-	18	18	-	18
70	70	-	1,111	239	872
34,739	28,095	6,644	36,554	28,240	8,314
<b>39,564</b>	<b>28,165</b>	<b>11,399</b>	<b>40,120</b>	<b>28,879</b>	<b>11,241</b>
<b>Swaps<sup>(1)</sup></b>					
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>					
<b>2,056</b>	<b>-</b>	<b>2,056</b>	<b>3,200</b>	<b>-</b>	<b>3,200</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>					
<b>חוזי מטבע חוץ</b>					
					חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
110,516	73,764	36,752	115,304	61,073	54,231
19,075	19,075	-	17,845	17,845	-
17,629	17,629	-	15,178	15,175	3
7,517	3,093	4,424	6,330	2,805	3,525
<b>154,737</b>	<b>113,561</b>	<b>41,176</b>	<b>154,657</b>	<b>96,898</b>	<b>57,759</b>
<b>Swaps</b>					
<b>סך הכל</b>					
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>					
<b>חוזים בגין מניות</b>					
					אופציות שנכתבו
11,554	11,554	-	8,380	8,285	95
11,510	11,510	-	8,318	8,318	-
4,802	4,802	-	3,109	3,109	-
<b>27,866</b>	<b>27,866</b>	<b>-</b>	<b>19,807</b>	<b>19,712</b>	<b>95</b>
<b>Swaps<sup>(5)</sup></b>					
<b>סך הכל</b>					
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>					
					חוזי Forward
45	-	45	38	35	3
6,178	6,178	-	8,039	8,039	-
6,178	6,178	-	8,039	8,039	-
<b>12,401</b>	<b>12,356</b>	<b>45</b>	<b>16,116</b>	<b>16,113</b>	<b>3</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>חוזי אשראי</b>					
					הבנק ערב
-	-	-	291	-	291
814	-	814	617	-	617
<b>814</b>	<b>-</b>	<b>814</b>	<b>908</b>	<b>-</b>	<b>908</b>
<b>הבנק מוטב</b>					
<b>סך הכל</b>					
<b>235,382</b>	<b>181,948</b>	<b>53,434</b>	<b>231,608</b>	<b>161,602</b>	<b>70,006</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,312 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 22,159 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,559 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 8,173 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,318 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 11,694 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 16,569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 11,481 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
סכומים מדווחים		
מיליוני שקלים חדשים		
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>חוזי ריבית</b>		
		חוזי Forward
2,688	300	2,388
19	-	19
75	75	-
39,710	30,859	8,851
<b>42,492</b>	<b>31,234</b>	<b>11,258</b>
<b>Swaps<sup>(1)</sup></b>		
<b>3,202</b>	<b>-</b>	<b>3,202</b>
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>		
<b>מזה: נגזרים מדגרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזי מטבע חוץ</b>		
		חוזי Forward <sup>(4)</sup>
119,861	62,694	57,167
19,230	19,230	-
16,408	16,408	-
7,209	2,842	4,367
<b>162,708</b>	<b>101,174</b>	<b>61,534</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>מזה: נגזרים מדגרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזים בגין מניות</b>		
		אופציות שנכתבו
11,127	11,127	-
		אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
11,170	11,170	-
4,321	4,321	-
<b>26,618</b>	<b>26,618</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>		
		חוזי Forward
44	-	44
6,783	6,783	-
6,783	6,783	-
<b>13,610</b>	<b>13,566</b>	<b>44</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>חוזי אשראי</b>		
		הבנק ערב
300	-	300
		הבנק מוטב
647	-	647
<b>947</b>	<b>-</b>	<b>947</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>246,375</b>	<b>172,592</b>	<b>73,783</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>		

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,980 מיליוני שקלים חדשים

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 9,083 מיליוני שקלים חדשים

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,508 מיליוני שקלים חדשים

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 11,170 מיליוני שקלים חדשים

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2019						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>
						<b>חוזי ריבית</b>
772	489	283	669	463	206	מזה: נגזרים מגדרים
48	-	48	10	-	10	<b>חוזי מטבע חוץ<sup>(1)</sup></b>
1,417	689	728	1,347	768	579	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	<b>חוזים בגין מניות</b>
334	332	2	324	324	-	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
1	-	1	1	-	1	<b>חוזי אשראי</b>
5	-	5	5	-	5	
<b>2,529</b>	<b>1,510</b>	<b>1,019</b>	<b>2,346</b>	<b>1,555</b>	<b>791</b>	<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
<b>2,529</b>	<b>1,510</b>	<b>1,019</b>	<b>2,346</b>	<b>1,555</b>	<b>791</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
						מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר
1,864	862	1,002	1,956	1,185	771	התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרץ 2018						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>
						<b>חוזי ריבית</b>
1,009	633	376	940	601	339	מזה: נגזרים מגדרים
42	-	42	15	-	15	<b>חוזי מטבע חוץ<sup>(1)</sup></b>
1,234	206	1,028	1,889	572	1,317	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	<b>חוזים בגין מניות</b>
414	281	133	321	185	136	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
1	-	1	1	-	1	<b>חוזי אשראי</b>
2	-	2	5	-	5	
<b>2,660</b>	<b>1,120</b>	<b>1,540</b>	<b>3,156</b>	<b>1,358</b>	<b>1,798</b>	<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
<b>2,660</b>	<b>1,120</b>	<b>1,540</b>	<b>3,156</b>	<b>1,358</b>	<b>1,798</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
						מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר
1,376	762	614	1,304	300	1,004	התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 3 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
703	387	316	639	412	227
44	-	44	8	-	8
2,393	978	1,415	2,131	1,173	958
-	-	-	-	-	-
562	554	8	470	470	-
1	-	1	1	-	1
10	-	10	3	-	3
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
-	-	-	-	-	-
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,275	460	815	1,944	1,185	759

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.  
 (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

#### (ב) גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (בלתי מבוקר)
10	11	(1)
2	(5)	7
12	6	6

- (1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.  
 (2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,346	1,102	7	58	1,124	55	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,026)	(181)	-	-	(845)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(409)	(231)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
911	690	7	58	101	55	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,109	765	-	130	1,038	176	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(4)</sup>
(705)	(215)	-	-	(490)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,404	550	-	130	548	176	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,315	1,240	7	188	649	231	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,529	1,123	4	58	1,288	56	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,026)	(181)	-	-	(845)	-	מכשירים פיננסיים
(447)	-	(4)	-	(443)	-	בטחון במזומן ששוועבד
1,056	942	-	58	-	56	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2018						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,156	1,535	38	36	1,470	77	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(534)	(247)	(16)	-	(271)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,397	1,234	22	36	28	77	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,358	1,303	-	196	717	142	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(4)</sup>
(607)	(24)	-	-	(583)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,751	1,279	-	196	134	142	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,148	2,513	22	232	162	219	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,660	905	17	37	1,625	76	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	מכשירים פיננסיים
(454)	-	-	-	(454)	-	בטחון במזומן ששוועבד
981	851	17	37	-	76	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,244	2,025	-	31	1,093	95	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b> סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(354)	(217)	-	-	(137)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>1,556</b>	<b>1,284</b>	-	<b>31</b>	<b>146</b>	<b>95</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
3,003	997	-	279	1,564	163	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(651)	(57)	-	-	(594)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>2,352</b>	<b>940</b>	-	<b>279</b>	<b>970</b>	<b>163</b>	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>3,908</b>	<b>2,224</b>	-	<b>310</b>	<b>1,116</b>	<b>258</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
3,669	1,104	60	31	2,378	96	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b> סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	מכשירים פיננסיים
(1,593)	-	(60)	-	(1,533)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>742</b>	<b>580</b>	-	<b>31</b>	<b>35</b>	<b>96</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2019					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,558	1,111	2,998	2,997	1,452	חוזי ריבית:
31,562	7,095	15,621	6,353	2,493	שקל - מדד
154,657	333	6,983	53,443	93,898	אחר
19,807	-	1,052	3,915	14,840	חוזי מטבע חוץ
17,024	182	498	234	16,110	חוזים בגין מניות
					חוזי סחורות ואחרים
<b>231,608</b>	<b>8,721</b>	<b>27,152</b>	<b>66,942</b>	<b>128,793</b>	<b>סך הכל</b>
31 במרץ 2018					
<b>235,382</b>	<b>8,495</b>	<b>27,412</b>	<b>72,237</b>	<b>127,238</b>	<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2018					
<b>246,375</b>	<b>7,646</b>	<b>30,573</b>	<b>69,549</b>	<b>138,607</b>	<b>סך הכל</b>

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

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

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

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

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

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
משקי בית הלוואות	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	
							לדירור
							מזה:
הכנסות ריבית מחיצוניים	9	1,007	-	242	290	-	
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	108	38	108	24	-	
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	9	899	(38)	134	266	-	
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(1)	(147)	60	215	13	(362)	
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>8</b>	<b>752</b>	<b>22</b>	<b>349</b>	<b>279</b>	<b>403</b>	
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	
סך עמלות והכנסות אחרות	35	165	2	127	96	38	
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>35</b>	<b>165</b>	<b>2</b>	<b>127</b>	<b>96</b>	<b>38</b>	
<b>סך הכנסות</b>	<b>43</b>	<b>917</b>	<b>24</b>	<b>476</b>	<b>375</b>	<b>441</b>	
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	-	35	-	27	37	8	
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	16	609	21	444	200	165	
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(3)	(32)	2	(32)	(19)	-	
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>13</b>	<b>577</b>	<b>23</b>	<b>412</b>	<b>181</b>	<b>165</b>	
רווח (הפסד) לפני מיסים	30	305	1	37	157	268	
הפרשה למיסים על הרווח	10	102	-	12	53	90	
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>20</b>	<b>203</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>104</b>	<b>178</b>	
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	20	203	1	25	104	178	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	(10)	-	(10)	-	-	
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>19</b>	<b>193</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>104</b>	<b>178</b>	
יתרה ממוצעת של נכסים	3,132	147,955	73	20,339	19,652	127,616	
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	3,132	147,955	73	20,339	19,652	127,616	
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	3,770	149,403	93	21,384	19,986	128,019	
יתרת חובות פגומים	-	141	-	84	504	57	
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	-	1,369	-	22	39	1,347	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	3,132	85,953	13,524	85,953	23,631	-	
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	82,821	13,524	82,821	23,631	-	
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	83,563	13,992	83,563	24,410	-	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	3,256	91,092	28	18,759	19,082	72,333	
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	3,266	91,570	28	18,716	20,086	72,854	
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	-	50,925	2,609	41,081	28,510	9,844	
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>							
מרווח מפעילות מתן אשראי	7	592	-	206	236	386	
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	1	143	22	143	35	-	
אחר	-	17	-	-	8	17	
<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>8</b>	<b>752</b>	<b>22</b>	<b>349</b>	<b>279</b>	<b>403</b>	

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
		סך הכל פעילות חו"ל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
1,686	113	1,573	41	7	156	72
455	29	426	90	85	66	15
1,231	84	1,147	(49)	(78)	90	57
-	(29)	29	(60)	110	42	11
<b>1,231</b>	<b>55</b>	<b>1,176</b>	<b>(109)</b>	<b>32</b>	<b>132</b>	<b>68</b>
57	2	55	55	-	-	-
409	6	403	69	9	40	22
<b>466</b>	<b>8</b>	<b>458</b>	<b>124</b>	<b>9</b>	<b>40</b>	<b>22</b>
<b>1,697</b>	<b>63</b>	<b>1,634</b>	<b>15</b>	<b>41</b>	<b>172</b>	<b>90</b>
76	1	75	(2)	(1)	5	1
986	20	966	79	15	26	16
-	-	-	1	13	21	14
<b>986</b>	<b>20</b>	<b>966</b>	<b>80</b>	<b>28</b>	<b>47</b>	<b>30</b>
635	42	593	(63)	14	120	59
213	14	199	(21)	5	40	20
<b>422</b>	<b>28</b>	<b>394</b>	<b>(42)</b>	<b>9</b>	<b>80</b>	<b>39</b>
-	-	-	-	-	-	-
422	28	394	(42)	9	80	39
(18)	-	(18)	(8)	-	-	-
<b>404</b>	<b>28</b>	<b>376</b>	<b>(50)</b>	<b>9</b>	<b>80</b>	<b>39</b>
257,011	12,657	244,354	51,769	1,221	16,948	6,736
32	-	32	32	-	-	-
196,009	3,424	192,585	-	1,221	16,948	6,736
197,857	4,192	193,665	-	1,293	16,009	6,881
1,070	-	1,070	-	157	200	68
1,409	1	1,408	-	-	-	-
241,345	12,213	229,132	31,203	38,461	28,086	8,274
200,311	5,514	194,797	-	38,461	28,086	8,274
204,777	6,145	198,632	-	41,217	26,994	8,456
152,971	4,292	148,679	6,221	2,595	21,927	7,734
154,315	4,333	149,982	6,501	2,135	21,837	7,825
411,030	-	411,030	13,646	280,661	28,332	6,347
1,023	29	994	-	4	108	54
261	3	258	-	27	19	12
(53)	23	(76)	(109)	1	5	2
<b>1,231</b>	<b>55</b>	<b>1,176</b>	<b>(109)</b>	<b>32</b>	<b>132</b>	<b>68</b>

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

## מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	מזה: לדיר	הכנסות ריבית מחיצוניים
		מזה:		אחרים	לדיר					
		סך הכל	מזה:							
243	-	916	9	228	688				הכנסות ריבית מחיצוניים	
16	30	99	-	99	-				הוצאות ריבית מחיצוניים	
227	(30)	817	9	129	688				הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
5	46	(152)	(1)	179	(331)				הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
<b>232</b>	<b>16</b>	<b>665</b>	<b>8</b>	<b>308</b>	<b>357</b>				סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-				סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
89	2	172	37	131	41				סך עמלות והכנסות אחרות	
<b>89</b>	<b>2</b>	<b>172</b>	<b>37</b>	<b>131</b>	<b>41</b>				סך הכנסות שאינן מריבית	
<b>321</b>	<b>18</b>	<b>837</b>	<b>45</b>	<b>439</b>	<b>398</b>				סך הכנסות	
38	-	28	-	22	6				הוצאות בגין הפסדי אשראי	
187	18	561	14	410	151				הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(17)	2	(30)	(3)	(30)	-				הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
<b>170</b>	<b>20</b>	<b>531</b>	<b>11</b>	<b>380</b>	<b>151</b>				סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
113	(2)	278	34	37	241				רווח (הפסד) לפני מיסים	
39	(1)	97	12	13	84				הפרשה למיסים על הרווח	
<b>74</b>	<b>(1)</b>	<b>181</b>	<b>22</b>	<b>24</b>	<b>157</b>				רווח (הפסד) לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
74	(1)	181	22	24	157				רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1)	-	(8)	(1)	(8)	-				רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
<b>73</b>	<b>(1)</b>	<b>173</b>	<b>21</b>	<b>16</b>	<b>157</b>				רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
17,293	97	140,492	3,082	19,420	121,072				יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-				מזה: השקעות בחברות כלולות	
17,293	97	140,492	3,082	19,420	121,072				יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
17,511	100	141,750	3,743	20,304	121,446				יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
429	-	109	-	71	38				יתרת חובות פגומים	
35	-	1,109	-	23	1,086				יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
19,587	12,009	78,653	3,082	78,653	-				יתרה ממוצעת של התחייבויות	
19,587	12,009	75,571	-	75,571	-				מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
19,514	12,384	76,809	-	76,809	-				יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
16,644	37	84,751	3,168	17,424	67,327				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	
16,946	44	85,377	3,221	17,646	67,731				יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	
21,890	2,182	51,354	-	42,988	8,366				יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>										
204	-	545	7	200	345				מרווח מפעילות מתן אשראי	
23	16	106	1	106	-				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
5	-	14	-	2	12				אחר	
<b>232</b>	<b>16</b>	<b>665</b>	<b>8</b>	<b>308</b>	<b>357</b>				סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,449	63	1,386	22	11	132	62
368	18	350	84	66	43	12
1,081	45	1,036	(62)	(55)	89	50
-	(3)	3	(29)	86	39	8
<b>1,081</b>	<b>42</b>	<b>1,039</b>	<b>(91)</b>	<b>31</b>	<b>128</b>	<b>58</b>
90	10	80	80	-	-	-
373	6	367	47	13	27	17
<b>463</b>	<b>16</b>	<b>447</b>	<b>127</b>	<b>13</b>	<b>27</b>	<b>17</b>
<b>1,544</b>	<b>58</b>	<b>1,486</b>	<b>36</b>	<b>44</b>	<b>155</b>	<b>75</b>
82	3	79	1	-	8	4
912	19	893	69	18	24	16
-	-	-	1	12	19	13
<b>912</b>	<b>19</b>	<b>893</b>	<b>70</b>	<b>30</b>	<b>43</b>	<b>29</b>
550	36	514	(35)	14	104	42
192	13	179	(12)	5	36	15
<b>358</b>	<b>23</b>	<b>335</b>	<b>(23)</b>	<b>9</b>	<b>68</b>	<b>27</b>
-	-	-	-	-	-	-
358	23	335	(23)	9	68	27
(15)	-	(15)	(6)	-	-	-
<b>343</b>	<b>23</b>	<b>320</b>	<b>(29)</b>	<b>9</b>	<b>68</b>	<b>27</b>
239,925	8,816	231,109	50,561	1,334	15,103	6,229
32	-	32	32	-	-	-
183,736	3,188	180,548	-	1,334	15,103	6,229
185,127	3,639	181,488	-	1,266	14,874	5,987
870	-	870	-	-	256	76
1,145	1	1,144	-	-	-	-
225,443	7,996	217,447	34,766	39,563	25,581	7,288
184,894	5,295	179,599	-	39,563	25,581	7,288
187,066	5,191	181,875	-	40,045	25,910	7,213
141,327	3,671	137,656	6,426	2,433	20,229	7,136
142,129	3,859	138,270	6,358	2,576	19,710	7,259
267,592	-	267,592	12,702	150,107	26,251	3,106
937	22	915	-	9	109	48
195	2	193	-	22	17	9
(51)	18	(69)	(91)	-	2	1
<b>1,081</b>	<b>42</b>	<b>1,039</b>	<b>(91)</b>	<b>31</b>	<b>128</b>	<b>58</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:		אחרים	הלוואות לדיר	
		סך הכל	כרטיסי אשראי			
1,021	1	5,018	34	958	4,060	הכנסות ריבית מחיצוניים
91	160	576	-	576	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
930	(159)	4,442	34	382	4,060	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
75	235	(1,652)	(5)	891	(2,543)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>1,005</b>	<b>76</b>	<b>2,790</b>	<b>29</b>	<b>1,273</b>	<b>1,517</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
367	10	676	148	520	156	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>367</b>	<b>10</b>	<b>676</b>	<b>148</b>	<b>520</b>	<b>156</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,372</b>	<b>86</b>	<b>3,466</b>	<b>177</b>	<b>1,793</b>	<b>1,673</b>	סך הכנסות
137	1	144	-	108	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי
775	532	2,326	61	1,715	611	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(79)	8	(140)	(13)	(140)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>696</b>	<b>540</b>	<b>2,186</b>	<b>48</b>	<b>1,575</b>	<b>611</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
539	(455)	1,136	129	110	1,026	רווח (הפסד) לפני מיסים
189	(35)	399	47	39	360	הפרשה למיסים על הרווח
<b>350</b>	<b>(420)</b>	<b>737</b>	<b>82</b>	<b>71</b>	<b>666</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
350	(420)	737	82	71	666	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(35)	(3)	(35)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>348</b>	<b>(420)</b>	<b>702</b>	<b>79</b>	<b>36</b>	<b>666</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,324	99	147,933	3,756	21,184	126,749	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
526	-	137	-	77	60	יתרת חובות פגומים
42	-	1,273	-	23	1,250	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
20,458	12,511	81,090	3,120	81,090	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
20,458	12,511	77,970	-	77,970	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
22,664	13,777	82,119	-	82,119	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,381	30	86,890	3,183	17,987	68,903	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
18,080	28	90,614	3,246	18,803	71,811	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
23,611	2,431	51,503	-	42,263	9,240	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
874	1	2,257	29	808	1,449	מרווח מפעילות מתן אשראי
108	75	462	-	462	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
23	-	71	-	3	68	אחר
<b>1,005</b>	<b>76</b>	<b>2,790</b>	<b>29</b>	<b>1,273</b>	<b>1,517</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,359	332	7,027	124	37	557	269
2,437	89	2,348	827	417	224	53
4,922	243	4,679	(703)	(380)	333	216
-	(40)	40	655	498	201	28
<b>4,922</b>	<b>203</b>	<b>4,719</b>	<b>(48)</b>	<b>118</b>	<b>534</b>	<b>244</b>
445	10	435	435	-	-	-
1,522	28	1,494	208	42	113	78
<b>1,967</b>	<b>38</b>	<b>1,929</b>	<b>643</b>	<b>42</b>	<b>113</b>	<b>78</b>
<b>6,889</b>	<b>241</b>	<b>6,648</b>	<b>595</b>	<b>160</b>	<b>647</b>	<b>322</b>
310	4	306	3	2	8	11
4,384	181	4,203	357	68	88	57
-	-	-	5	55	89	62
<b>4,384</b>	<b>181</b>	<b>4,203</b>	<b>362</b>	<b>123</b>	<b>177</b>	<b>119</b>
2,195	56	2,139	230	35	462	192
922	47	875	81	12	162	67
<b>1,273</b>	<b>9</b>	<b>1,264</b>	<b>149</b>	<b>23</b>	<b>300</b>	<b>125</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,274	9	1,265	150	23	300	125
(68)	-	(68)	(31)	-	-	-
<b>1,206</b>	<b>9</b>	<b>1,197</b>	<b>119</b>	<b>23</b>	<b>300</b>	<b>125</b>
245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205
32	-	32	32	-	-	-
189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205
195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669
1,101	-	1,101	-	156	212	70
1,316	1	1,315	-	-	-	-
230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680
189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680
199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332
145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150
151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641
279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348
3,920	112	3,808	-	30	448	198
854	14	840	-	85	70	40
148	77	71	(48)	3	16	6
<b>4,922</b>	<b>203</b>	<b>4,719</b>	<b>(48)</b>	<b>118</b>	<b>534</b>	<b>244</b>

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

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

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

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

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

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטיות	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,231	(45)	186	50	183	(8)	697	168	מחיצוניים
-	(31)	65	6	27	32	(348)	249	בינמגזרי
<b>1,231</b>	<b>(76)</b>	<b>251</b>	<b>56</b>	<b>210</b>	<b>24</b>	<b>349</b>	<b>417</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
57	52	4	-	-	-	-	1	עמלות והכנסות אחרות
409	68	65	13	82	14	37	130	
<b>1,697</b>	<b>44</b>	<b>320</b>	<b>69</b>	<b>292</b>	<b>38</b>	<b>386</b>	<b>548</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
76	(1)	7	4	36	(1)	7	24	הוצאות תפעוליות ואחרות
986	83	95	37	155	32	155	429	רווח (הפסד) לפני מס
635	(38)	218	28	101	7	224	95	הפרשה למסים על הרווח
213	(12)	73	9	34	2	75	32	
<b>422</b>	<b>(26)</b>	<b>145</b>	<b>19</b>	<b>67</b>	<b>5</b>	<b>149</b>	<b>63</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
422	(26)	145	19	67	5	149	63	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(8)	-	-	-	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>404</b>	<b>(34)</b>	<b>145</b>	<b>19</b>	<b>67</b>	<b>5</b>	<b>149</b>	<b>53</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>								
11.3%	-	17.1%	11.9%	24.4%	39.8%	8.7%	12.2%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
194,438	-	26,359	5,720	13,516	1,023	122,142	25,678	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
200,311	15,814	55,086	7,584	22,120	8,564	-	91,143	יתרה ממוצעת של נכסים
257,011	52,896	34,619	5,771	13,620	1,618	122,462	26,025	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
152,971	6,568	35,583	6,586	12,004	565	69,531	22,134	

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,081	(77)	170	45	156	(2)	629	160	מחיצוניים
-	(8)	71	4	25	21	(319)	206	בינמגזרי
<b>1,081</b>	<b>(85)</b>	<b>241</b>	<b>49</b>	<b>181</b>	<b>19</b>	<b>310</b>	<b>366</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
90	78	11	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
373	53	49	12	74	15	39	131	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,544</b>	<b>46</b>	<b>301</b>	<b>61</b>	<b>255</b>	<b>34</b>	<b>349</b>	<b>498</b>	<b>סך הכנסות</b>
82	2	18	(3)	40	-	6	19	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
912	79	86	35	144	29	144	395	הוצאות תפעוליות ואחרות
550	(35)	197	29	71	5	199	84	רווח (הפסד) לפני מס
192	(12)	69	10	25	2	69	29	הפרשה למסים על הרווח
<b>358</b>	<b>(23)</b>	<b>128</b>	<b>19</b>	<b>46</b>	<b>3</b>	<b>130</b>	<b>55</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
358	(23)	128	19	46	3	130	55	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	(6)	-	-	(1)	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>343</b>	<b>(29)</b>	<b>128</b>	<b>19</b>	<b>45</b>	<b>3</b>	<b>130</b>	<b>47</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>								
10.3%	-	16.6%	13.3%	18.1%	21.1%	8.2%	11.6%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
182,227	-	23,776	5,213	12,101	1,003	115,956	24,178	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
184,894	9,446	59,248	6,617	18,703	8,023	-	82,857	יתרה ממוצעת של נכסים
239,925	52,358	27,855	5,253	12,185	1,632	116,108	24,534	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
141,327	6,845	32,259	5,881	10,628	604	64,520	20,590	

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,922	(768)	600	185	626	(21)	3,769	531	מחיצוניים
-	781	391	29	153	108	(2,455)	993	בינמגזרי
<b>4,922</b>	<b>13</b>	<b>991</b>	<b>214</b>	<b>779</b>	<b>87</b>	<b>1,314</b>	<b>1,524</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
445	406	30	1	2	1	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,522	206	214	55	308	55	156	528	עמלות והכנסות אחרות
<b>6,889</b>	<b>625</b>	<b>1,235</b>	<b>270</b>	<b>1,089</b>	<b>143</b>	<b>1,470</b>	<b>2,057</b>	<b>סך הכנסות</b>
310	3	34	6	134	1	35	97	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,384	378	362	147	595	682	579	1,641	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,195	244	839	117	360	(540)	856	319	רווח (הפסד) לפני מס
922	83	294	41	126	(34)	300	112	הפרשה למסים על הרווח
<b>1,273</b>	<b>161</b>	<b>545</b>	<b>76</b>	<b>234</b>	<b>(506)</b>	<b>556</b>	<b>207</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
1,274	162	545	76	234	(506)	556	207	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(31)	-	-	(2)	-	-	(35)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,206</b>	<b>131</b>	<b>545</b>	<b>76</b>	<b>232</b>	<b>(506)</b>	<b>556</b>	<b>172</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>								
8.5%	19.5%	16.2%	12.2%	21.2%	-	8.4%	10.1%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
187,608	-	25,499	5,563	12,602	1,028	118,121	24,795	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
189,483	9,191	59,854	7,035	19,659	8,065	-	85,679	יתרה ממוצעת של נכסים
245,325	50,882	30,635	5,628	12,728	1,638	118,554	25,260	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
145,590	6,732	33,559	6,250	11,110	570	66,181	21,188	

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות, <sup>(4)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

##### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>766</b>	<b>651</b>	<b>265</b>	<b>1,682</b>	<b>2</b>	<b>1,684</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>86</b>	<b>10</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
53	6	22	81	1	82	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(1)	(35)	(97)	-	(97)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
20	-	17	37	-	37	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>711</b>	<b>635</b>	<b>249</b>	<b>1,595</b>	<b>2</b>	<b>1,597</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>87</b>	<b>9</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>96</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
40,701	57	685	41,443	7,580	49,023
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,826	128,241	19,347	156,414	-	156,414
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,725	128,241	-	129,966	-	129,966
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>49,527</b>	<b>128,298<sup>(2)</sup></b>	<b>20,032</b>	<b>197,857</b>	<b>7,580</b>	<b>205,437</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
565	2	29	596	2	598
שנבדקו על בסיס פרטני					
115	649	226	990	-	990
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6	649	-	655	-	655
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>680</b>	<b>651</b>	<b>255</b>	<b>1,586</b>	<b>2</b>	<b>1,588</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
35,309 <sup>(4)</sup>	38	718	36,065	3,249	39,314
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,822 <sup>(4)</sup>	121,685	18,555	149,062	-	149,062
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,386	121,685	-	123,071	-	123,071
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>44,131</b>	<b>121,723<sup>(2)</sup></b>	<b>19,273</b>	<b>185,127</b>	<b>3,249</b>	<b>188,376</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
509 <sup>(4)</sup>	4	28	541	2	543
שנבדקו על בסיס פרטני					
115 <sup>(4)</sup>	631	212	958	-	958
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	631	-	636	-	636
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>624</b>	<b>635</b>	<b>240</b>	<b>1,499</b>	<b>2</b>	<b>1,501</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
40,377	60	674	41,111	6,097	47,208
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,801	126,970	19,074	154,845	-	154,845
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,806	126,970	-	128,776	-	128,776
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>49,178</b>	<b>127,030<sup>(2)</sup></b>	<b>19,748</b>	<b>195,956</b>	<b>6,097</b>	<b>202,053</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
563	2	28	593	4	597
שנבדקו על בסיס פרטני					
115	642	225	982	-	982
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6	642	-	648	-	648
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>678</b>	<b>644</b>	<b>253</b>	<b>1,575</b>	<b>4</b>	<b>1,579</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,219 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 6,484 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).
- כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 450 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 425 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים).
- סוג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
14	7	13,583	148	71	13,364	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
8	-	3,497	23	12	3,462	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	1	3,738	170	7	3,561	שרותים פיננסיים
78	31	24,397	583	318	23,496	מסחרי - אחר
<b>115</b>	<b>39</b>	<b>45,215</b>	<b>924</b>	<b>408</b>	<b>43,883</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
520 <sup>(6)</sup>	1,347 <sup>(7)</sup>	127,947	57	1,347 <sup>(7)</sup>	126,543	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
77	22	19,748	84	148	19,516	אנשים פרטיים - אחר
<b>712</b>	<b>1,408</b>	<b>192,910</b>	<b>1,065</b>	<b>1,903</b>	<b>189,942</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	252	-	-	252	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>712</b>	<b>1,408</b>	<b>193,162</b>	<b>1,065</b>	<b>1,903</b>	<b>190,194</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,229	2	15	2,212	בינוי ונדל"ן
-	-	2,083	3	-	2,080	מסחרי אחר
		<b>4,312</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>4,292</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1	635	-	1	634	אנשים פרטיים
	<b>1</b>	<b>4,947</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>4,926</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	6,688	-	-	6,688	בנקים בחוץ לארץ
-	-	640	-	-	640	ממשלות בחוץ לארץ
	<b>1</b>	<b>12,275</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>12,254</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
712	1,409	197,857	1,070	1,919	194,868	סך הכל ציבור
-	-	6,940	-	-	6,940	סך הכל בנקים
-	-	640	-	-	640	סך הכל ממשלות
<b>712</b>	<b>1,409</b>	<b>205,437</b>	<b>1,070</b>	<b>1,919</b>	<b>202,448</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 72 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 85 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,879 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
18	7	12,125	163	60	11,902 <sup>(9)</sup>
4	-	2,520	17	4	2,499 <sup>(9)</sup>
10	-	3,607	14	161	3,432 <sup>(9)</sup>
88	28	22,374	564	353	21,457 <sup>(9)</sup>
<b>120</b>	<b>35</b>	<b>40,626</b>	<b>758</b>	<b>578</b>	<b>39,290</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
393 <sup>(6)</sup>	1,086 <sup>(7)</sup>	124,356	38	1,086 <sup>(7)</sup>	120,232
79	23	19,013	71	144	18,798
<b>592</b>	<b>1,144</b>	<b>180,995</b>	<b>867</b>	<b>1,808</b>	<b>178,320</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	233	-	-	233
-	-	-	-	-	-
<b>592</b>	<b>1,144</b>	<b>181,228</b>	<b>867</b>	<b>1,808</b>	<b>178,553</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1,943	-	-	1,943
-	-	1,562	3	-	1,559
-	-	<b>3,505</b>	<b>3</b>	-	<b>3,502</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	1	627	-	1	626
-	<b>1</b>	<b>4,132</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>4,128</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	2,523	-	-	2,523
-	-	493	-	-	493
-	<b>1</b>	<b>7,148</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>7,144</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
592	1,145	185,127	870	1,809	182,448
-	-	2,756	-	-	2,756
-	-	493	-	-	493
<b>592</b>	<b>1,145</b>	<b>188,376</b>	<b>870</b>	<b>1,809</b>	<b>185,697</b>
<b>סך הכל</b>					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שארגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.13. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 65 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 98 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,683 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סיווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
42	11	14,191	151	82	13,958	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(8)</sup>
21	1	2,819	26	13	2,780	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	4,272	168	12	4,092	שרותים פיננסיים
92	29	23,693	614	352	22,727	מסחרי - אחר
<b>160</b>	<b>42</b>	<b>44,975</b>	<b>959</b>	<b>459</b>	<b>43,557</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 505	<sup>(7)</sup> 1,250	126,673	60	<sup>(7)</sup> 1,250	125,363	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,473	77	152	19,244	אנשים פרטיים - אחר
<b>744</b>	<b>1,315</b>	<b>191,121</b>	<b>1,096</b>	<b>1,861</b>	<b>188,164</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	622	-	-	622	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
<b>744</b>	<b>1,315</b>	<b>191,744</b>	<b>1,096</b>	<b>1,861</b>	<b>188,787</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,162	2	14	2,146	בינוני ונדל"ן
-	-	2,041	3	-	2,038	מסחרי אחר
		<b>4,203</b>	<b>5</b>	<b>14</b>	<b>4,184</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1	632	-	1	631	אנשים פרטיים
	<b>1</b>	<b>4,835</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>4,815</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	4,845	-	-	4,845	בנקים בחוץ לארץ
-	-	629	-	-	629	ממשלות בחוץ לארץ
	<b>1</b>	<b>10,309</b>	<b>5</b>	<b>15</b>	<b>10,289</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
744	1,316	195,956	1,101	1,876	192,979	סך הכל ציבור
-	-	5,467	-	-	5,467	סך הכל בנקים
-	-	630	-	-	630	סך הכל ממשלות
<b>744</b>	<b>1,316</b>	<b>202,053</b>	<b>1,101</b>	<b>1,876</b>	<b>199,076</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 88 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,023 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### 1. ב.

#### איכות האשראי

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

#### חובות לא מבצעים

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

#### חובות נחותים

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

#### הלוואות לדיור

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

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	48,175	126,893	19,800	640	6,940	202,448
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	423	1,348	148	-	-	1,919
חובות פגומים	929	57	84	-	-	1,070
<b>סך הכל</b>	<b>49,527</b>	<b>128,298</b>	<b>20,032</b>	<b>640</b>	<b>6,940</b>	<b>205,437</b>
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	42,792	120,598	19,058	493	2,756	185,697
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	578	1,087	144	-	-	1,809
חובות פגומים	761	38	71	-	-	870
<b>סך הכל</b>	<b>44,131</b>	<b>121,723</b>	<b>19,273</b>	<b>493</b>	<b>2,756</b>	<b>188,376</b>
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076
חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>	473	1,251	152	-	-	1,876
חובות פגומים	964	60	77	-	-	1,101
<b>סך הכל</b>	<b>49,178</b>	<b>127,030</b>	<b>19,748</b>	<b>629</b>	<b>5,468</b>	<b>202,053</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

					ב. חובות <sup>(1)</sup>
					2. מידע נוסף על חובות פגומים
					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
221	148	5	18	143	בינוי ונדל"ן - בינוי
34	23	3	1	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
206	170	6	10	164	שרותים פיננסיים
678	583	73	108	510	מסחרי - אחר
<b>1,139</b>	<b>924</b>	<b>87</b>	<b>137</b>	<b>837</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
57	57	48	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
100	84	41	21	43	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,296</b>	<b>1,065</b>	<b>176</b>	<b>160</b>	<b>889</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,296</b>	<b>1,065</b>	<b>176</b>	<b>160</b>	<b>889</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
<b>10</b>	<b>5</b>	-	-	<b>5</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>10</b>	<b>5</b>	-	-	<b>5</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>10</b>	<b>5</b>	-	-	<b>5</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,306</b>	<b>1,070</b>	<b>176</b>	<b>160</b>	<b>894</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	966	167	159	799	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	365	80	26	285	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(4)(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(4)(3)(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
234	163	8	20	155	בינוי ונדל"ן - בינוי
49	17	3	2	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
24	14	5	5	9	שרותים פיננסיים
657	564	56	95	508	מסחרי - אחר
<b>964</b>	<b>758</b>	<b>72</b>	<b>122</b>	<b>686</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
38	38	14	4	24	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
90	71	33	16	38	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,092</b>	<b>867</b>	<b>119</b>	<b>142</b>	<b>748</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,092</b>	<b>867</b>	<b>119</b>	<b>142</b>	<b>748</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	3	-	-	3	מסחרי אחר
<b>8</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>11</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>11</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,103	870	119	142	751	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,103</b>	<b>870</b>	<b>119</b>	<b>142</b>	<b>751</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	792	110	142	682	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	196	77	21	119	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בינוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(4) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
226	151	4	19	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
60	26	4	1	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
204	168	5	12	163	שרותים פיננסיים
674	614	59	117	555	מסחרי - אחר
<b>1,164</b>	<b>959</b>	<b>72</b>	<b>149</b>	<b>887</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
60	60	49	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
98	77	38	19	39	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,322</b>	<b>1,096</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>937</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,322</b>	<b>1,096</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>937</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>10</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,332	1,101	159	170	942	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,332</b>	<b>1,101</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>942</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	984	153	168	831	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	348	80	26	268	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	154	1	1	150
-	-	16	1	1	25
-	-	15	-	-	169
3	3	503	4	4	599
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>688</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>943</b>
-	-	36	-	-	59
2	2	71	2	2	81
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>795</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1,083</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>795</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1,083</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	2
-	-	3	-	-	3
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>5</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>5</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>3</b>	-	-	<b>5</b>
6	6	798	8	8	1,088
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>798</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1,088</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.  
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.  
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברי ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר (2) של 90 ימים או יותר	צובר (2) של 30 ימים עד 89 ימים	צובר (2) לא בפיגור	סך הכל (3)
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
22	-	-	8	30
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1	-	-	-	1
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
158	-	-	-	158
שרותים פיננסיים				
101	-	-	12	113
מסחרי - אחר				
<b>282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>302</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
38	-	1	24	63
אנשים פרטיים - אחר				
<b>320</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>365</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
<b>320</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>365</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן				
-	-	-	-	-
מסחרי אחר				
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
בנקים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
ממשלות בחוץ לארץ				
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>				
320	-	1	44	365
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
<b>320</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>365</b>
<b>סך הכל</b>				

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2019, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.





## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(4)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
22	12	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	שרותים פיננסיים
90	6	-	-	מסחרי - אחר
<b>272</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
33	24	1	-	אנשים פרטיים - אחר
<b>305</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>305</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
305	42	1	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>305</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל</b>

(4) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
21	21	14	1	1	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	5	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
25	25	85	32	33	91	מסחרי - אחר
<b>47</b>	<b>47</b>	<b>105</b>	<b>33</b>	<b>34</b>	<b>103</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
16	17	269	15	15	282	אנשים פרטיים - אחר
<b>63</b>	<b>64</b>	<b>374</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>385</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>63</b>	<b>64</b>	<b>374</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>385</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
63	64	374	48	49	385	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>63</b>	<b>64</b>	<b>374</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>385</b>	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איראות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	2	-	2
-	2	-	1
-	1	-	1
4	20	2	28
<b>4</b>	<b>25</b>	<b>2</b>	<b>32</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
1	39	-	30
<b>5</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>62</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>5</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>62</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>5</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>62</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>5</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>62</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>			
5	64	2	62
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>5</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>62</b>
<b>סך הכל</b>			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי תוך מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
2,480	55,937	3,034	86,529	עד 60%	שיעבוד ראשון; שיעור המימון
1,756	26,813	550	41,499	מעל 60%	
5,747	200	2	270		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>9,983</b>	<b>82,950</b>	<b>3,586</b>	<b>128,298</b>		<b>סך הכל</b>

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,668	50,880	2,944	78,874	עד 60%	שיעבוד ראשון; שיעור המימון
1,602	27,835	524	42,600	מעל 60%	
4,715	184	2	249		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>9,985</b>	<b>78,899</b>	<b>3,470</b>	<b>121,723</b>		<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
2,470	55,336	3,052	85,545	עד 60%	שיעבוד ראשון; שיעור המימון
1,566	26,672	512	41,224	מעל 60%	
5,251	196	2	261		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>9,287</b>	<b>82,204</b>	<b>3,566</b>	<b>127,030</b>		<b>סך הכל</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 <sup>(א)</sup>				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
189	138	-	51	291	291	-	-
874	-	730	144	571	-	571	-

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 <sup>(ב)</sup>			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
377	325	-	52
2,326	-	2,182	144

(1) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 28 מיליוני שקלים חדשים

(2) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 118 מיליוני שקלים חדשים

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

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

31 במרץ 2019		31 במרץ 2018		31 בדצמבר 2018		31 בדצמבר 2018	
יתרה <sup>(א)</sup>	אשראי	יתרה <sup>(א)</sup>	אשראי	יתרה <sup>(א)</sup>	אשראי	יתרה <sup>(א)</sup>	אשראי
17,578	16,527	15,586	19	17,578	16,527	15,586	19
10,538	11,211	10,544	3	10,538	11,211	10,544	3
16,431	16,207	16,730	14	16,431	16,207	16,730	14
7,726	6,914	7,574	5	7,726	6,914	7,574	5
8,106	5,928	7,482	2	8,106	5,928	7,482	2
7,881	6,216	7,945	29	7,881	6,216	7,945	29
2,428	2,336	2,388	23	2,428	2,336	2,388	23
300	257	292	1	300	257	292	1

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 28 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-30 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018

(3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו.

יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.

בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.

יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הנה בדרך כלל עד שנה.

(4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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>							
48,396	-	52	342	6,567	124	41,311	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,130	109	-	840	4,115	500	3,566	ניירות ערך
42	-	-	-	-	12	30	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
196,271	-	2,149	2,869	6,600	54,081	130,572	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
640	-	-	135	505	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,387	1,387	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,341	-	34	61	540	340	1,366	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,685	62	44	-	69	442	1,068	נכסים אחרים
<b>260,011</b>	<b>1,641</b>	<b>2,279</b>	<b>4,247</b>	<b>18,396</b>	<b>55,499</b>	<b>177,949</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
204,777	-	2,229	4,081	34,308	16,112	148,047	פיקדונות הציבור
619	-	-	55	450	4	110	פיקדונות מבנקים
43	-	-	-	23	2	18	פיקדונות הממשלה
27,721	-	-	-	-	19,361	8,360	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,527	-	32	89	645	85	1,676	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,479	247	137	5	696	1,251	6,143	התחייבויות אחרות
<b>244,166</b>	<b>247</b>	<b>2,398</b>	<b>4,230</b>	<b>36,122</b>	<b>36,815</b>	<b>164,354</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>15,845</b>	<b>1,394</b>	<b>(119)</b>	<b>17</b>	<b>(17,726)</b>	<b>18,684</b>	<b>13,595</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,467)	2,467	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	(117)	21	17,733	(1,796)	(15,841)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	14	(38)	(590)	-	614	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	12	(18)	392	-	(386)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>15,845</b>	<b>1,394</b>	<b>(210)</b>	<b>(18)</b>	<b>(191)</b>	<b>14,421</b>	<b>449</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	25	679	195	-	(899)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	268	(1,804)	(1,383)	-	2,919	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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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	
43,156	-	207	363	2,221	122	40,243	נכסים
9,057	89	-	476	4,554	677	3,261	מזומנים ופיקדונות בבנקים
46	-	-	-	-	8	38	ניירות ערך
183,628	-	1,800	2,545	6,237	50,660	122,386	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
493	-	-	202	291	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,378	1,378	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,153	-	58	247	927	348	1,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,775	44	39	-	127	396	1,169	נכסים אחרים
<b>242,805</b>	<b>1,595</b>	<b>2,104</b>	<b>3,833</b>	<b>14,357</b>	<b>52,211</b>	<b>168,705</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
187,066	-	2,388	4,391	27,899	14,054	138,334	התחייבויות
885	-	38	93	568	8	178	פיקדונות הציבור
52	-	-	-	24	2	26	פיקדונות מבנקים
29,864	-	-	-	-	21,486	8,378	פיקדונות הממשלה
2,660	-	43	328	659	77	1,553	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,730	200	34	8	340	1,147	6,001	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>228,257</b>	<b>200</b>	<b>2,503</b>	<b>4,820</b>	<b>29,490</b>	<b>36,774</b>	<b>154,470</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>14,548</b>	<b>1,395</b>	<b>(399)</b>	<b>(987)</b>	<b>(15,133)</b>	<b>15,437</b>	<b>14,235</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,237)	1,237	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	437	1,147	15,390	(969)	(16,005)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(88)	50	(588)	-	626	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(63)	(180)	541	-	(298)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>14,548</b>	<b>1,395</b>	<b>(113)</b>	<b>30</b>	<b>210</b>	<b>13,231</b>	<b>(205)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(174)	358	576	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	235	(1,003)	(826)	-	1,594	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.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
48,394	1,254	36,012	11,128	48,396
9,167	90	3,069	6,008	9,130
42	-	-	42	42
195,809	184,395 <sup>(5)</sup>	10,885	529	196,271
640	640	-	-	640
32	32	-	-	32
2,341	772 <sup>(2)</sup>	1,362	207	2,341
524	501	-	23	524
<b>256,949</b>	<b>187,684</b>	<b>51,328</b>	<b>17,937</b>	<b>257,376<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
205,744	149,822	55,393	529	204,777
619	229	390	-	619
45	45	-	-	43
28,718	1,864	-	26,854	27,721
2,527	842 <sup>(2)</sup>	1,477	208	2,527
6,757	1,825	4,509	423	6,757
<b>244,410</b>	<b>154,627</b>	<b>61,769</b>	<b>28,014</b>	<b>242,444<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 67,362 מיליון שקלים חדשים ו-63,919 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
- (5) למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן, מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
43,156	1,174	34,465	7,517	43,156	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,121	87	3,515	5,519	9,057	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,622	173,124 <sup>(5)</sup>	9,996	502	183,628	אשראי לציבור, נטו
493	493	-	-	493	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,153	1,145 <sup>(2)</sup>	1,837	171	3,153	נכסים בגין מכשירים נגזרים
665	654	-	11	665	נכסים פיננסיים אחרים
<b>240,291</b>	<b>176,712</b>	<b>49,813</b>	<b>13,766</b>	<b>240,233<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
189,162	138,029	50,631	502	187,066	פיקדונות הציבור
885	368	517	-	885	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	52	פיקדונות הממשלה
30,955	1,662	-	29,293	29,864	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	802 <sup>(2)</sup>	1,688	170	2,660	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,039	1,425	4,133	481	6,039	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>229,755</b>	<b>142,340</b>	<b>56,969</b>	<b>30,446</b>	<b>226,566<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 64,011 מיליון שקלים חדשים ו-52,981 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 3 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(2)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,104	91	4,049	6,964	11,081	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
26	-	-	26	26	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
193,099	<sup>(5)</sup> 181,105	11,486	508	194,381	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	630	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
3,240	<sup>(2)</sup> 1,335	1,650	255	3,240	נכסים בגין מכשירים נגזרים
641	626	-	15	641	נכסים פיננסיים אחרים
<b>253,933</b>	<b>186,146</b>	<b>52,043</b>	<b>15,744</b>	<b><sup>(4)</sup>255,193</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
199,830	144,244	55,078	508	199,492	פיקדונות הציבור
625	316	309	-	625	פיקדונות מבנקים
44	44	-	-	42	פיקדונות הממשלה
31,092	<sup>(2)</sup> 1,945	-	29,147	30,616	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	845	2,560	256	3,661	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,463	1,860	4,152	451	6,463	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>241,715</b>	<b>149,254</b>	<b>62,099</b>	<b>30,362</b>	<b><sup>(4)</sup>240,899</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 65,894 מיליון שקלים חדשים ו- 58,253 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.  
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
<b>נכסים</b>			
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>			
איגרות חוב:			
414	2,582	-	2,996
1,838	-	-	1,838
-	470	-	470
2	17	-	19
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
511	-	-	511
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>			
42	-	-	42
529	-	-	529
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	110	74	184
שקל מדד			
-	469	16	485
אחר			
55	748	544	1,347
151	35	133	319
1	-	5	6
23	-	-	23
-	-	5	5
<b>סך כל הנכסים</b>			
529	-	-	529
<b>התחייבויות</b>			
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	55	32	87
שקל מדד			
-	655	30	685
אחר			
55	754	608	1,417
152	10	170	332
1	3	2	6
423	-	-	423
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
אחר			
-	-	2	2
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			
1,160	1,477	844	3,481

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

(1)

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				<b>נכסים</b>
				<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
1,402	3,049	-	4,451	של ממשלת ישראל
1,350	-	-	1,350	של ממשלות זרות
-	449	-	449	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	17	-	17	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
194	-	-	194	איגרות חוב של ממשלת ישראל
46	-	-	46	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
502	-	-	502	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
-	151	162	313	שקל מדד
-	608	19	627	אחר
39	1,018	832	1,889	חוזי מטבע חוץ
132	60	126	318	חוזים בגין מניות
-	-	6	6	חוזי סחורות ואחרים
11	-	-	11	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
-	-	3	3	<b>אחר</b>
<b>3,678</b>	<b>5,352</b>	<b>1,148</b>	<b>10,178</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
502	-	-	502	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
-	87	45	132	שקל מדד
-	840	37	877	אחר
38	642	554	1,234	חוזי מטבע חוץ
132	119	163	414	חוזים בגין מניות
-	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
481	-	-	481	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
<b>1,153</b>	<b>1,688</b>	<b>802</b>	<b>3,643</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
873	3,547	-	4,420	של ממשלת ישראל
1,862	-	-	1,862	של ממשלות זרות
-	484	-	484	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	18	-	18	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
288	-	-	288	איגרות חוב של ממשלת ישראל
				<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>
				<b>הסכמי מכר חוזר</b>
26	-	-	26	אשראי בגין השאלות ללקוחות
508	-	-	508	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
				<b>חוזי ריבית:</b>
				שקל מדד
-	119	75	194	אחר
-	436	9	445	חוזי מטבע חוץ
32	1,007	1,092	2,131	חוזים בגין מניות
223	87	156	466	חוזי סחורות ואחרים
-	1	3	4	
15	-	-	15	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
-	-	4	4	<b>אחר</b>
<b>3,828</b>	<b>5,699</b>	<b>1,339</b>	<b>10,866</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
508	-	-	508	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>הסכמי מכר חוזר</b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
				שקל מדד
-	70	25	95	אחר
-	581	27	608	חוזי מטבע חוץ
32	1,777	584	2,393	חוזים בגין מניות
224	124	206	554	חוזי סחורות ואחרים
-	8	3	11	
451	-	-	451	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
-	-	8	8	<b>אחר</b>
<b>1,215</b>	<b>2,560</b>	<b>853</b>	<b>4,628</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

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

(1)

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019					
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 3 <sup>(1)</sup>	סך הכל	רווחים	
-	16	87	103	7	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018					
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 3 <sup>(1)</sup>	סך הכל	(הפסדים)	
-	-	112	112	(2)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 3 <sup>(1)</sup>	סך הכל	(הפסדים)	
-	11	104	115	(13)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)								
		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2019	שווי הוגן ליום 31 מרץ 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	2018
<b>נכסים</b>								
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
	132	74	10	(23)	-	-	12	75
	136	16	-	-	-	9	(2)	9
	319	544	-	(695)	-	253	(106)	1,092
	-	133	-	(36)	-	59	(46)	156
	-	5	-	(1)	-	1	2	3
	-	5	-	-	-	-	1	4
	<b>587</b>	<b>777</b>	<b>10</b>	<b>(755)</b>	<b>-</b>	<b>322</b>	<b>(139)</b>	<b>1,339</b>
<b>סך כל הנכסים</b>								
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
	-	32	16	(5)	-	-	(4)	25
	241	30	-	-	-	-	3	27
	610	608	-	(269)	-	157	136	584
	-	170	-	(2)	-	50	(84)	206
	-	2	-	(1)	-	-	-	3
	-	2	-	-	-	-	(6)	8
	<b>851</b>	<b>844</b>	<b>16</b>	<b>(277)</b>	<b>-</b>	<b>207</b>	<b>45</b>	<b>853</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>								

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2018	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>				שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017		
			מכירות	רכישות	ברוח	בדוח רווח כולל אחר והפסד בהון			
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)(2)</sup>
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
	85	162	18	(6)	-	1	-	3	146
	78	19	-	-	-	-	-	(2)	21
	422	832	-	(322)	-	501	-	50	603
	-	126	-	(43)	-	28	-	18	123
	-	6	-	-	-	-	-	-	6
	-	3	-	(3)	-	-	-	-	6
	<b>585</b>	<b>1,148</b>	<b>18</b>	<b>(374)</b>	<b>-</b>	<b>530</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>905</b>
									סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)(2)</sup>
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
	13	45	4	(42)	-	-	-	(2)	85
	63	37	-	-	-	-	-	2	35
	447	554	-	(270)	-	163	-	(8)	669
	-	163	-	(24)	-	3	-	71	113
	-	3	-	-	-	-	-	-	3
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>523</b>	<b>802</b>	<b>4</b>	<b>(336)</b>	<b>-</b>	<b>166</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>905</b>
									סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)										
		רווחים (הפסדים) נטו שמושו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>						שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017		
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	טילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	2017		
<b>נכסים</b>										
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	27	75	37	(100)	-	4	-	(12)	146	שקל מדד
	52	9	-	(3)	-	2	-	(11)	21	אחר
	593	1,092	-	(1,806)	-	1,821	-	474	603	חוזי מטבע חוץ
	-	156	-	(183)	-	122	-	94	123	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(2)	-	2	-	(3)	6	חוזי סחורות ואחרים
	-	4	-	(3)	-	2	-	(1)	6	אחר
	<b>673</b>	<b>1,339</b>	<b>37</b>	<b>(2,097)</b>	<b>-</b>	<b>1,953</b>	<b>-</b>	<b>541</b>	<b>905</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>										
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>										
<b>חוזי ריבית:</b>										
	-	25	14	(77)	-	9	-	(6)	85	שקל מדד
	14	27	-	(5)	-	2	-	(5)	35	אחר
	681	584	-	(1,025)	-	673	-	267	669	חוזי מטבע חוץ
	-	206	-	(126)	-	139	-	80	113	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(3)	-	1	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
	<b>696</b>	<b>853</b>	<b>14</b>	<b>(1,236)</b>	<b>-</b>	<b>824</b>	<b>-</b>	<b>346</b>	<b>905</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמושו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.18%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	50	חוזי ריבית - שקל מדד
39.63%	36.79% - 41.77%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	370	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	357	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.19%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	26	חוזי ריבית - שקל מדד
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	818	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.69%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	103	חוזי ריבית - שקל מדד
31.87%	19.55% - 42.65%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	137	חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	908	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.64%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	38	חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	764	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.24%	0.87% - 2.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	51	חוזי ריבית - שקל מדד
35.87%	20.33% - 39.39%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	212	חוזים בגין מניות
1.73%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,076	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.17%	0.87% - 2.22%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	20	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	833	אחר

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

### ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

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

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בניסיונות המפורטות להלן:

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

לימים 31 במרץ 2019, 31 בדצמבר 2018 ו-31 במרץ 2018 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

## ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 31 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א1) לחוק ניירות ערך. בנוסף, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לעובדים מרכזיים בבנק וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א1) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט בדיווח שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 (להלן: "המתאר").

במסגרת ההחלטה מיום 31 באוגוסט 2017 נקבע כי בשלב ראשון יונפקו על פי המתאר רק כתבי אופציה שיוענקו עבור שנת 2017, בהתאם לתוכניות האופציות (להלן: "המנה הראשונה"), וכי בנוסף להנפקת כתבי האופציה שנכללו במנה הראשונה, הבנק יהיה ראשי להנפיק על פי המתאר, שתי מנות נוספות של כתבי אופציה, עבור השנים 2018 ו-2019, בהתאם לתוכנית האופציות על פי המתאר.

יצוין, כי הבנק לא החליט על הנפקת כתבי אופציה על פי המתאר, עבור שנת 2018, ולפיכך לא הוענקו כתבי אופציה עבור שנה זו, לנושאי משרה בבנק ולעובדי הבנק האחרים וכן לעובדי חברות בת של הבנק.

בהמשך למתאר ובהמשך להנפקת המנה הראשונה של כתבי האופציה על פי המתאר, כאמור לעיל, ביום 11 באפריל 2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והמלצת המנהל הכללי, הנפקה של מנה נוספת של כתבי אופציה על פי המתאר, עבור שנת 2019 (להלן: "המנה השנייה"). לנושאי משרה בבנק ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 357,140 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-357,140 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ב' - עד 159,145 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-159,145 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ג' - עד 263,975 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שישה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-263,975 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ד' - עד 1,430,360 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד תשעים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-1,430,360 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ה' - עד 2,152,655 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים (ובכללם עובד שימונה כמנהל בסמוך למועד ההקצאה), והניתנים למימוש עד ל-2,152,655 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמו כן, יובהר כי כמות מניות המימוש בכל אחת מהתוכניות כפופה להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד והתאמות נוספות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות אשר יהיו ניתנו למימוש החל מיום 1 באפריל 2021, 1 באפריל 2022 ו-1 באפריל 2023 ותפקענה שנה וחצי ממועד זה.

כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכנית אופיות ד', ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ועד 5 שנים מיום ההנפקה. זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן: יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', הכלולים במנה השנתית עבור שנת 2019, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים וכן, על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.9 לדוח המתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 72.37 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו בדוח המתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו בדוח המתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה א' - כ-11.76 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ב' - כ-11.75 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ג' - כ-11.82 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ד' ו-ה' - כ-13.42 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-57 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2019 ועד לתום השנה.

האופציות יוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

### ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 11 באפריל 2019, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתבי אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16, לעיל.