

# בנק מזרחי טפחות

## תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2019



## 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)

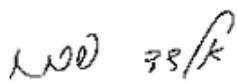
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	ביאור	
1,686	1,449	7,359	2	הכנסות ריבית
455	368	2,437	2	הוצאות ריבית
1,231	1,081	4,922		הכנסות ריבית, נטו
76	82	310	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>1,155</b>	<b>999</b>	<b>4,612</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
				<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
57	90	445	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
383	362	1,475		עמלות
26	11	47		הכנסות אחרות
<b>466</b>	<b>463</b>	<b>1,967</b>		<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
636	569	2,407		משכורות והוצאות נלוות
191	189	747		אחזקה ופחת בניינים וציוד
159	154	1,230		הוצאות אחרות
<b>986</b>	<b>912</b>	<b>4,384</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
635	550	2,195		רווח לפני מיסים
213	192	922		הפרשה למיסים על הרווח
<b>422</b>	<b>358</b>	<b>1,273</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	1		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				<b>רווח נקי:</b>
422	358	1,274		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(15)	(68)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>404</b>	<b>343</b>	<b>1,206</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



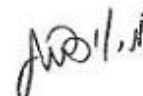
**מנחם אביב**

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 רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
<b>רווח למניה<sup>(4)</sup> (בשקלים חדשים)</b>			
רווח בסיסי			
	5.17	1.47	1.73
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)</b>			
	233,079	232,806	233,566
רווח מדולל			
	5.15	1.46	1.72
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)</b>			
	234,317	234,290	234,555

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2019

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	ביאור
<b>רווח נקי:</b>				
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,274	358	422	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(68)	(15)	(18)	
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	<b>1,206</b>	<b>343</b>	<b>404</b>	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>				4
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו <sup>(1)</sup>	(68)	(64)	91	
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(2)</sup>	1	-	-	
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	-	(1)	(1)	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(3)</sup>	121	23	(40)	
<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>	<b>54</b>	<b>(42)</b>	<b>50</b>	
השפעת המס המתייחס	(18)	15	(17)	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(4)</sup></b>				
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	36	(27)	33	
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	1	(3)	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>	<b>37</b>	<b>(28)</b>	<b>36</b>	
<b>רווח כולל:</b>				
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,310	331	455	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(67)	(16)	(15)	
<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	<b>1,243</b>	<b>315</b>	<b>440</b>	

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.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 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	ביאור
<b>נכסים</b>			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	45,162	48,396	
ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>	11,081	9,130	5
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	26	42	
אשראי לציבור	195,956	197,857	6,13
הפרשה להפסדי אשראי	(1,575)	(1,586)	6,13
אשראי לציבור, נטו	194,381	196,271	6,13
אשראי לממשלות	630	640	
השקעות בחברות כלולות	32	32	
בניינים וציוד	1,424	1,387	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	87	87	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,240	2,341	11
נכסים אחרים	1,810	1,685	
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>257,873</b>	<b>260,011</b>	
<b>התחייבויות והון</b>			
פיקדונות הציבור	199,492	204,777	7
פיקדונות מבנקים	625	619	
פיקדונות הממשלה	42	43	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	30,616	27,721	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,661	2,527	11
התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>	8,047	8,479	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>242,483</b>	<b>244,166</b>	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	14,681	15,121	
זכויות שאינן מקנות שליטה	709	724	
<b>סך כל ההון</b>	<b>15,390</b>	<b>15,845</b>	
<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>	<b>257,873</b>	<b>260,011</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 ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019</b>							
<b>(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</b>							
<b>(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)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
52	(396)	535	
(15,522)	(3,279)	(2,246)	
(56)	(9)	(10)	
50	30	(16)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(1,396)	-	-	שינוי נטו באשראי לציבור
723	723	623	שינוי נטו באשראי לממשלות
(2,459)	(1,170)	(447)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
838	646	662	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,695	791	1,135	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
2,350	854	535	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
(377)	(189)	(291)	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(118)	(28)	-	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(259)	(35)	(35)	תמורה ממכירת תיקי אשראי
-	-	21	רכישת תיקי אשראי - ציבור
1	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
<b>(14,478)</b>	<b>(2,062)</b>	<b>466</b>	רכישת בניינים וציוד
			תמורה ממימוש בניינים וציוד
			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 התחייבות 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 דיווח 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) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

#### ב. 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 להנחיית 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 הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2019 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08.
2. דיווח של תאגידי 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 הדיווח 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 והייעוד 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 המגדירים 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 יישום

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 לדירה), 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	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; לענין 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 ביום יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	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")	בוטלו הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות הבנק נערך ליישום 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)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>			
	7,049	1,375	1,575
מאשראי לציבור	25	4	9
מאשראי לממשלה	102	18	58
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	9	1	6
מפיקדונות בבנקים	-	-	-
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>	174	51	38
מאיגרות חוב			
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>	<b>7,359</b>	<b>1,449</b>	<b>1,686</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>			
	1,628	288	381
על פיקדונות הציבור	2	-	-
על פיקדונות הממשלה	11	2	2
על פיקדונות מבנקים	793	78	71
על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	3	-	1
על התחייבויות אחרות			
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>	<b>2,437</b>	<b>368</b>	<b>455</b>
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>4,922</b>	<b>1,081</b>	<b>1,231</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>			
	4	4	(5)
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>			
	45	10	9
מוחזקות לפדיון	126	41	28
זמינות למכירה	3	-	1
למסחר			
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>	<b>174</b>	<b>51</b>	<b>38</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 ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>			
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>			
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(4)</sup>	(2)	-	1
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> ALM	294	(388)	1,413
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>	<b>292</b>	<b>(388)</b>	<b>1,414</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>			
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>	5	9	8
<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>8</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>			
	(1,081)	397	
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	1	1	10
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	(1)	(1)	-
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	6	16	7
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>	<b>6</b>	<b>16</b>	<b>17</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>			
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>	<b>55</b>	<b>34</b>	<b>358</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	38	20	88
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו	-	2	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו	(3)	1	-
<b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(5)</sup></b>	<b>35</b>	<b>23</b>	<b>87</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>			
חשיפת ריבית	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ	33	22	81
חשיפה למניות	2	1	6
חשיפה לסחורות ואחרים	-	-	-
<b>סך הכל</b>	<b>35</b>	<b>23</b>	<b>87</b>

- (1) למעט השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 2017-12 ASU ראה ביאור 1.2.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (5) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2. ד.

## 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	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 (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 (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 (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 האקסוארית 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)
100	(34)	66	(59)	21	(38)	(60)	22	(38)	
91	(31)	60	(64)	23	(41)	(68)	25	(43)	
-	-	-	-	-	-	-	-	1	
-	-	-	-	-	-	-	-	1	
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	
(50)	17	(33)	15	(6)	9	85	(31)	(54) <sup>(5)</sup>	
10	(3)	7	8	(2)	6	36	(12)	24	
(40)	14	(26)	23	(8)	15	121	(43)	78	
50	(17)	33	(42)	15	(27)	54	(18)	36	
(4)	1	(3)	1	-	1	(1)	-	(1)	
54	(18)	36	(43)	15	(28)	55	(18)	37	

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

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן<sup>(4)</sup>

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן

(רווחים) הפסדים בגין איגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום

התאמות מתרגום דוחות כספיים<sup>(3)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

גידור תזרים מזומנים

הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(4)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה (הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד)

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1.
- (2) הסכום לפני מס מדווח 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 מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.
- (5) כולל בעיקר השפעת עליות ריבית בתקופה על ההתחייבות האקטואריות 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>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
3,206	3,206	37	-	3,243
3,206	3,206	37	-	3,243
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
2,996	2,970	29	(3)	2,996
1,838	1,862	5	(29)	1,838
470	470	1	(1)	470
5,304	5,302	35 <sup>(5)</sup>	(33) <sup>(5)</sup>	5,304
<b>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>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
109	109	-	-	109
90	90	-	-	90
5,413	5,411	35	(33)	5,413
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(7)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינן למסחר</b>				
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
511	508	3	-	511
511	508	3 <sup>(6)</sup>	-	511
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 למלווים בסך 758 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת 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.א.1.

הערות:

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

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל 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>

#### (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון**

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר 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>
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>

#### (2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup>

של אחרים זרים

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

מניות<sup>(5)</sup>

**סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
194	197	-	(3)	194
<b>194</b>	<b>197</b>	<b>-</b>	<b>(3)<sup>(7)</sup></b>	<b>194</b>
<b>9,057</b>	<b>9,143</b>	<b>73</b>	<b>(95)</b>	<b>9,121</b>

#### (3) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות חוב למסחר**

**סך כל ניירות הערך**

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

## 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 <sup>(1)</sup>	שוי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
<b>3,917</b>	<b>3,917</b>	<b>29</b>	<b>(6)</b>	<b>3,940</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>3,917</b>				
<b>3,940</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שוי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
4,420	4,452	6	(38)	4,420
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
<b>6,784</b>	<b>6,873</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,784</b>
<b>של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(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</b>				
<b>מניות<sup>(5)</sup></b>				
92	92	-	-	92
<b>6,876</b>	<b>6,965</b>	<b>6<sup>(6)</sup></b>	<b>(95)<sup>(6)</sup></b>	<b>6,876</b>
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>6,876</b>				
<b>6,876</b>				
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(1)</sup>	שוי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) איגרות חוב למסחר</b>				
288	288	-	-	288
<b>288</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>288</b>				
<b>288</b>				
<b>סך כל ניירות הערך</b>				
<b>11,081</b>				
<b>11,170</b>				
<b>35</b>				
<b>(101)</b>				
<b>11,104</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 ששוועבדו 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) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-2.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

## 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	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל
358	2	-	322	2	-	1	1
-	-	-	1,324	-	-	29	-
-	-	-	181	-	-	1	-
<b>358</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>1,827</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>-</b>

#### 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	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל
1,254	28	-	637	28	-	10	-
343	5	-	914	5	-	44	-
172	4	-	-	4	-	-	-
-	-	-	10	-	-	1	-
<b>1,769</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>1,561</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>-</b>

#### 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	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל
1,247	6	-	-	6	-	-	-
<b>1,247</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### אגרות חוב מוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל

סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל
2,725	34	-	678	34	-	4	-
429	3	-	1,345	3	-	50	-
150	-	-	186	-	-	3	-
-	-	-	10	-	-	1	-
<b>3,304</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>2,219</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>-</b>

#### 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>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	סך הכל
40,701	57	685	41,443	7,580	49,023	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
8,826	128,241	19,347	156,414	-	156,414	שנבדקו על בסיס פרטני
1,725	128,241	-	129,966	-	129,966	שנבדקו על בסיס קבוצתי
49,527	128,298 <sup>(2)</sup>	20,032	197,857	7,580	205,437	מזה: לפי עומק הפיגור
302	-	63	365	-	365	סך הכל חובות
627	57	21	705	-	705	מזה:
929	57	84	1,070	-	1,070	חובות פגומים בארגון מחדש
39	1,348	22	1,409	-	1,409	חובות פגומים אחרים
384	-	126	510	-	510	סך הכל חובות פגומים
1,352	1,405	232	2,989	-	2,989	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
565	2	29	596	2	598	חובות בעייתיים אחרים
115	649	226	990	-	990	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>
6	649	-	655	-	655	שנבדקו על בסיס פרטני
680	651	255	1,586	2	1,588	שנבדקו על בסיס קבוצתי
137	2	21	160	-	160	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
						סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
						מזה: בגין חובות פגומים

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אירועי חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מרכז 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>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור בנקים וממשלות						סך הכל
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
<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: 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>
מזה:						
290	-	58	348	-	348	חובות פגומים בארגון מחדש
674	60	19	753	-	753	חובות פגומים אחרים
<b>964</b>	<b>60</b>	<b>77</b>	<b>1,101</b>	<b>-</b>	<b>1,101</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
42	1,251	23	1,316	-	1,316	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
431	-	129	560	-	560	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,437</b>	<b>1,311</b>	<b>229</b>	<b>2,977</b>	<b>-</b>	<b>2,977</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(4)</sup></b>						
563	2	28	593	4	597	שנבדקו על בסיס פרטני
115	642	225	982	-	982	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	642	-	648	-	648	מזה: הפרשה 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>
<b>149</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</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

הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור פרטי	אשראי לציבור אחר	אשראי לציבור פרטי	אשראי לציבור אחר	אשראי לציבור פרטי	אשראי לציבור אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	766	644	263	1,673	4	1,677	1,677
הוצאות בגין הפסדי אשראי	43	8	27	78	(2)	76	76
מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	(110)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	23	1	17	41	-	41	41
מחיקות חשבונאיות, נטו	(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	(69)
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>766</b>	<b>651</b>	<b>265</b>	<b>1,682</b>	<b>2</b>	<b>1,684</b>	<b>1,684</b>
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>86</b>		<b>10</b>	<b>96</b>		<b>96</b>	<b>96</b>

הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור פרטי	אשראי לציבור אחר	אשראי לציבור פרטי	אשראי לציבור אחר	אשראי לציבור פרטי	אשראי לציבור אחר
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	699	630	245	1,574	1	1,575	1,575
הוצאות בגין הפסדי אשראי	53	6	22	81	1	82	82
מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>	(61)	(1)	(35)	(97)	-	(97)	(97)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>	20	-	17	37	-	37	37
מחיקות חשבונאיות, נטו	(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	(60)
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>711</b>	<b>635</b>	<b>249</b>	<b>1,595</b>	<b>2</b>	<b>1,597</b>	<b>1,597</b>
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>87</b>		<b>9</b>	<b>96</b>		<b>96</b>	<b>96</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים 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 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### תיאור ההטבות

- 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 פיצוי פיסורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- 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.
- רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)<sup>(1)</sup>

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

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

- לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.
- עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- אומדן הפקדות שצפוי לשלם בתוכנית 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 2018 (מבוקר)	ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 31 במרץ 2018 (מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1	15,172	14,436	15,618
הון רובד 1	15,172	14,436	15,618
הון רובד 2	5,515	4,813	5,042
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>20,687</b>	<b>19,249</b>	<b>20,660</b>
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי	140,572	131,801	142,816
סיכוי שוק	1,494	1,699	1,790
סיכון תפעולי	9,561	8,629	9,709
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(1)</sup></b>	<b>151,627</b>	<b>142,129</b>	<b>154,315</b>
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	10.01	10.16	10.12
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון (באחוזים)	10.01	10.16	10.12
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)	13.64	13.54	13.39
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)	9.84	9.86	9.83
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)	13.34	13.36	13.33
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	9.36	9.39	9.46
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	9.36	9.39	9.46
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)	13.29	13.11	13.36
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)	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% סתרת 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' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

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

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

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

(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

ליים 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר) באחוזים	ליים 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) באחוזים	ליים 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) באחוזים
120	125 <sup>(3)</sup>	116
100	100	100
120	125	116
100	100	100
206	257	185

#### 1. בנתוני המאוחד

יחס כיסוי הנזילות<sup>(1)</sup>

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>(2)</sup>

#### 2. בנתוני הבנק

יחס כיסוי הנזילות<sup>(1)</sup>

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>(2)</sup>

#### 3. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס כיסוי הנזילות<sup>(1)</sup>

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות 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

ליים 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	ליים 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ליים 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
15,618	14,436	15,172
5.43	5.42	279,827
5.00	5.00	
5.00		
5.41	5.15	5.38
4.70	4.70	4.70

#### 1. בנתוני המאוחד

הון רובד<sup>(1)</sup>

סך החשיפות

יחס המינוף (באחוזים)

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>(2)</sup> (באחוזים)

#### 2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס המינוף (באחוזים)

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>(2)</sup> (באחוזים)

(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-201-211 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 2018 (מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2019 (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 שניה
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 2018 (מבוקר)	לשלושה חודשים הסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים הסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (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 סקונצ'רן T&T 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 לביה 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 דן 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 כתבי טענות על ידי הצדדים.

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

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 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 לתאגידיים 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 להידיבר 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 מחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים ובנק יהב, בגין חיוב ביתר ושלא כדיון, לכאורה, של "עמלת פקיד" במקום שבו היה צריך לגבות עמלת "ערוץ ישיר" בלבד, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ותוך הפרה לכאורה של סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקשים, במקרים בהם לקוחות מבצעים פעולת הפקדת המחאה ו/או מזומן באמצעות פקיד בסניף הבנק, עקב כשל במכונות האוטומטיות לביצוע ההפקדה, ללא סיועו של הפקיד, הלקוח מחויב בעמלת פקיד, במקום ב "עמלת ערוץ ישיר" שהינה נמוכה יותר. המבקשים מציינים כי אינם יודעים להעריך את סכום התביעה.

תגובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 31 באוקטובר 2017. ביום 14 בדצמבר 2017, התקיים דיון קדם משפט בסופו הוחלט, כי על המבקשים להודיע 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 נמחקת 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 הטעייה, כביכול ובהעדף 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 לאישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דינית 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 ממיליון 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 להגיב לטענה בדבר התעלמות מהחלטות בית המשפט בדבר צמצומה של הבקשה לאישור וקבע כי ככל שלא ייתן 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 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 8 מיליון שקלים חדשים.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה 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 דינוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתיב טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת טענות

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

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיים 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 לסיים 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 דינוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מדי 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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### 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 בד"ן. 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 מיתרות, 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 לסיום 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 במס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2009-2014.
- על פי ההסכם, מתחייב הבנק לשלם למס הכנסה את קרן המס בגין סוגיית מס שכן לשנת 2014, בלבד, וזאת לטילוק סופי של מלוא המס בגין סוגייה 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					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,428	143	118	273	1,894	ערבויות להבטחת אשראי
10,538	-	-	2,076	8,462	ערבויות לרוכשי דירות
7,881	3,151	138	779	3,813	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,106	-	285	4,744	3,077	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>28,953</b>	<b>3,294</b>	<b>541</b>	<b>7,872</b>	<b>17,246</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

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

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

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

31 בדצמבר 2018

סך הכל	נגזרים מסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>			
<b>חוזי ריבית</b>			
2,688	300	2,388	חוזי Forward
19	-	19	אופציות שנכתבו
75	75	-	אופציות שנקנו
39,710	30,859	8,851	Swaps <sup>(1)</sup>
<b>42,492</b>	<b>31,234</b>	<b>11,258</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>3,202</b>	-	<b>3,202</b>	<b>מזה: נגזרים מדגרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>			
119,861	62,694	57,167	חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
19,230	19,230	-	אופציות שנכתבו
16,408	16,408	-	אופציות שנקנו
7,209	2,842	4,367	Swaps
<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>			
11,127	11,127	-	אופציות שנכתבו
11,170	11,170	-	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
4,321	4,321	-	Swaps
<b>26,618</b>	<b>26,618</b>	-	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
44	-	44	חוזי Forward
6,783	6,783	-	אופציות שנכתבו
6,783	6,783	-	אופציות שנקנו
<b>13,610</b>	<b>13,566</b>	<b>44</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי אשראי</b>			
300	-	300	הבנק ערב
647	-	647	הבנק מוטב
<b>947</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 הונג 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 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 במרץ 2019

נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין		נכסים בגין נגזרים ברוטו
			נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	
206	463	669	283	489	772
10	-	10	48	-	48
579	768	1,347	728	689	1,417
-	-	-	-	-	-
-	324	324	2	332	334
1	-	1	1	-	1
5	-	5	5	-	5
<b>791</b>	<b>1,555</b>	<b>2,346</b>	<b>1,019</b>	<b>1,510</b>	<b>2,529</b>
-	-	-	-	-	-
<b>791</b>	<b>1,555</b>	<b>2,346</b>	<b>1,019</b>	<b>1,510</b>	<b>2,529</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
771	1,185	1,956	1,002	862	1,864

31 במרץ 2018

נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין		נכסים בגין נגזרים ברוטו
			נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	
339	601	940	376	633	1,009
15	-	15	42	-	42
1,317	572	1,889	1,028	206	1,234
-	-	-	-	-	-
136	185	321	133	281	414
1	-	1	1	-	1
5	-	5	2	-	2
<b>1,798</b>	<b>1,358</b>	<b>3,156</b>	<b>1,540</b>	<b>1,120</b>	<b>2,660</b>
-	-	-	-	-	-
<b>1,798</b>	<b>1,358</b>	<b>3,156</b>	<b>1,540</b>	<b>1,120</b>	<b>2,660</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,004	300	1,304	614	762	1,376

(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 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

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

- (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 (בלתי מבוקר)

סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	
		(1)	(2)
10	11	(1)	
2	(5)	7	
<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	

- (1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.  
(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי הוגן 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 ששועבד
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 ששועבד
981	851	17	37	-	76	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(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.



## 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>-</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>-</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>-</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>-</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	
					חוזי ריבית:
8,558	1,111	2,998	2,997	1,452	שקל - מדד
31,562	7,095	15,621	6,353	2,493	אחר
154,657	333	6,983	53,443	93,898	חוזי מטבע חוץ
19,807	-	1,052	3,915	14,840	חוזים בגין מניות
17,024	182	498	234	16,110	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					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
235,382	8,495	27,412	72,237	127,238	<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2018					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
246,375	7,646	30,573	69,549	138,607	<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 באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות 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 מסקי בית הלוואות לדיר	פעילות בישראל מסקי בית אחרים	פעילות בישראל מסקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל הכל	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל עסקים גדולים מוסדיים פיננסי	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל הכל	פעילות ח"ל הכל	פעילות ח"ל הכל			
765	242	9	1,007	-	290	72	156	7	41	1,573	113	1,686	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	108	-	108	38	24	15	66	85	90	426	29	455	הוצאות ריבית מחיצוניים
765	134	9	899	(38)	266	57	90	(78)	(49)	1,147	84	1,231	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(362)	215	(1)	(147)	60	13	11	42	110	(60)	29	(29)	-	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>403</b>	<b>349</b>	<b>8</b>	<b>752</b>	<b>22</b>	<b>279</b>	<b>68</b>	<b>132</b>	<b>32</b>	<b>(109)</b>	<b>1,176</b>	<b>55</b>	<b>1,231</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	2	57	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
38	127	35	165	2	96	22	40	9	69	403	6	409	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>38</b>	<b>127</b>	<b>35</b>	<b>165</b>	<b>2</b>	<b>96</b>	<b>22</b>	<b>40</b>	<b>9</b>	<b>124</b>	<b>458</b>	<b>8</b>	<b>466</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>441</b>	<b>476</b>	<b>43</b>	<b>917</b>	<b>24</b>	<b>375</b>	<b>90</b>	<b>172</b>	<b>41</b>	<b>15</b>	<b>1,634</b>	<b>63</b>	<b>1,697</b>	סך הכנסות
8	27	-	35	-	37	1	5	(1)	(2)	75	1	76	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
165	444	16	609	21	200	16	26	15	79	966	20	986	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	(32)	(3)	(32)	2	(19)	14	21	13	1	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>165</b>	<b>412</b>	<b>13</b>	<b>577</b>	<b>23</b>	<b>181</b>	<b>30</b>	<b>47</b>	<b>28</b>	<b>80</b>	<b>966</b>	<b>20</b>	<b>986</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
268	37	30	305	1	157	59	120	14	(63)	593	42	635	רווח (הפסד) לפני מיסים
90	12	10	102	-	53	20	40	5	(21)	199	14	213	הפרשה למיסים על הרווח
<b>178</b>	<b>25</b>	<b>20</b>	<b>203</b>	<b>1</b>	<b>104</b>	<b>39</b>	<b>80</b>	<b>9</b>	<b>(42)</b>	<b>394</b>	<b>28</b>	<b>422</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
178	25	20	203	1	104	39	80	9	(42)	394	28	422	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(10)	(1)	(10)	-	-	-	-	-	(8)	(18)	-	(18)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
<b>178</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>193</b>	<b>1</b>	<b>104</b>	<b>39</b>	<b>80</b>	<b>9</b>	<b>(50)</b>	<b>376</b>	<b>28</b>	<b>404</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
127,616	20,339	3,132	147,955	73	19,652	6,736	16,948	1,221	51,769	244,354	12,657	257,011	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32	-	32	מזה: השקעות בחברות כלולות
127,616	20,339	3,132	147,955	73	19,652	6,736	16,948	1,221	-	192,585	3,424	196,009	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

פעילות בישראל הלוואות לדיוור	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל מזה: מרטיסי אשראי	פעילות בישראל בכל	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל מוסדיים פיננסי	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל
128,019	21,384	3,770	149,403	93	19,986	6,881	16,009	1,293	-	193,665	4,192	197,857
57	84	-	141	-	504	68	200	157	-	1,070	-	1,070
1,347	22	-	1,369	-	39	-	-	-	-	1,408	1	1,409
-	85,953	3,132	85,953	13,524	23,631	8,274	28,086	38,461	31,203	229,132	12,213	241,345
-	82,821	-	82,821	13,524	23,631	8,274	28,086	38,461	-	194,797	5,514	200,311
-	83,563	-	83,563	13,992	24,410	8,456	26,994	41,217	-	198,632	6,145	204,777
72,333	18,759	3,256	91,092	28	19,082	7,734	21,927	2,595	6,221	148,679	4,292	152,971
72,854	18,716	3,266	91,570	28	20,086	7,825	21,837	2,135	6,501	149,982	4,333	154,315
9,844	41,081	-	50,925	2,609	28,510	6,347	28,332	280,661	13,646	411,030	-	411,030
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>												
386	206	7	592	-	236	54	108	4	-	994	29	1,023
-	143	1	143	22	35	12	19	27	-	258	3	261
17	-	-	17	-	8	2	5	1	(109)	(76)	23	(53)
<b>403</b>	<b>349</b>	<b>8</b>	<b>752</b>	<b>22</b>	<b>279</b>	<b>68</b>	<b>132</b>	<b>32</b>	<b>(109)</b>	<b>1,176</b>	<b>55</b>	<b>1,231</b>

יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח  
יתרת חובות פגומים  
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה  
יתרה ממוצעת של התחייבויות  
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח  
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון<sup>(1)</sup>  
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח<sup>(1)</sup>  
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול<sup>(2)</sup>

### פיצול הכנסות ריבית נטו:

מרווח מפעילות מתן אשראי  
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות  
אחר

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

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

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

פעילות חו"ל	פעילות בישראל			פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל			הכנסות ריבית מחיצוניים	
	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	מגזר ניהול פיננסי						פעילות בישראל מזקה:	פעילות בישראל מסקי בית אחרים	פעילות בישראל מסקי בית לדיוור		מזקה: כרטיסי אשראי
1,449	63	1,386	22	11	132	62	243	-	916	9	228	688	הכנסות ריבית מחיצוניים
368	18	350	84	66	43	12	16	30	99	-	99	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,081	45	1,036	(62)	(55)	89	50	227	(30)	817	9	129	688	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(3)	3	(29)	86	39	8	5	46	(152)	(1)	179	(331)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>1,081</b>	<b>42</b>	<b>1,039</b>	<b>(91)</b>	<b>31</b>	<b>128</b>	<b>58</b>	<b>232</b>	<b>16</b>	<b>665</b>	<b>8</b>	<b>308</b>	<b>357</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
90	10	80	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
373	6	367	47	13	27	17	89	2	172	37	131	41	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>463</b>	<b>16</b>	<b>447</b>	<b>127</b>	<b>13</b>	<b>27</b>	<b>17</b>	<b>89</b>	<b>2</b>	<b>172</b>	<b>37</b>	<b>131</b>	<b>41</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,544</b>	<b>58</b>	<b>1,486</b>	<b>36</b>	<b>44</b>	<b>155</b>	<b>75</b>	<b>321</b>	<b>18</b>	<b>837</b>	<b>45</b>	<b>439</b>	<b>398</b>	סך הכנסות
82	3	79	1	-	8	4	38	-	28	-	22	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
912	19	893	69	18	24	16	187	18	561	14	410	151	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	1	12	19	13	(17)	2	(30)	(3)	(30)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>912</b>	<b>19</b>	<b>893</b>	<b>70</b>	<b>30</b>	<b>43</b>	<b>29</b>	<b>170</b>	<b>20</b>	<b>531</b>	<b>11</b>	<b>380</b>	<b>151</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
550	36	514	(35)	14	104	42	113	(2)	278	34	37	241	רווח (הפסד) לפני מיסים
192	13	179	(12)	5	36	15	39	(1)	97	12	13	84	הפרשה למיסים על הרווח
<b>358</b>	<b>23</b>	<b>335</b>	<b>(23)</b>	<b>9</b>	<b>68</b>	<b>27</b>	<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
358	23	335	(23)	9	68	27	74	(1)	181	22	24	157	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	-	(15)	(6)	-	-	-	(1)	-	(8)	(1)	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>343</b>	<b>23</b>	<b>320</b>	<b>(29)</b>	<b>9</b>	<b>68</b>	<b>27</b>	<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
239,925	8,816	231,109	50,561	1,334	15,103	6,229	17,293	97	140,492	3,082	19,420	121,072	יתרה ממוצעת של נכסים
32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		פעילות בישראל				פעילות בישראל			פעילות בישראל			יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
	סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	מזקה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	
183,736	3,188	180,548	-	1,334	15,103	6,229	17,293	97	140,492	3,082	19,420	121,072	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
185,127	3,639	181,488	-	1,266	14,874	5,987	17,511	100	141,750	3,743	20,304	121,446	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
870	-	870	-	-	256	76	429	-	109	-	71	38	יתרת חובות פגומים
1,145	1	1,144	-	-	-	-	35	-	1,109	-	23	1,086	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
225,443	7,996	217,447	34,766	39,563	25,581	7,288	19,587	12,009	78,653	3,082	78,653	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
184,894	5,295	179,599	-	39,563	25,581	7,288	19,587	12,009	75,571	-	75,571	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
187,066	5,191	181,875	-	40,045	25,910	7,213	19,514	12,384	76,809	-	76,809	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
141,327	3,671	137,656	6,426	2,433	20,229	7,136	16,644	37	84,751	3,168	17,424	67,327	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
142,129	3,859	138,270	6,358	2,576	19,710	7,259	16,946	44	85,377	3,221	17,646	67,731	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
267,592	-	267,592	12,702	150,107	26,251	3,106	21,890	2,182	51,354	-	42,988	8,366	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
937	22	915	-	9	109	48	204	-	545	7	200	345	מרווח מפעילות מתן אשראי
195	2	193	-	22	17	9	23	16	106	1	106	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(51)	18	(69)	(91)	-	2	1	5	-	14	-	2	12	אחר
<b>1,081</b>	<b>42</b>	<b>1,039</b>	<b>(91)</b>	<b>31</b>	<b>128</b>	<b>58</b>	<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 וניירות ערך של לקוחות.

## 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	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
			מסקי בית	מסקי בית									
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
4,060	958	34	5,018	1	1,021	269	557	37	124	7,027	332	7,359	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	576	-	576	160	91	53	224	417	827	2,348	89	2,437	הוצאות ריבית מחיצוניים
4,060	382	34	4,442	(159)	930	216	333	(380)	(703)	4,679	243	4,922	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(2,543)	891	(5)	(1,652)	235	75	28	201	498	655	40	(40)	-	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>1,517</b>	<b>1,273</b>	<b>29</b>	<b>2,790</b>	<b>76</b>	<b>1,005</b>	<b>244</b>	<b>534</b>	<b>118</b>	<b>(48)</b>	<b>4,719</b>	<b>203</b>	<b>4,922</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435	10	445	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
156	520	148	676	10	367	78	113	42	208	1,494	28	1,522	סך פעולות והכנסות אחרות
<b>156</b>	<b>520</b>	<b>148</b>	<b>676</b>	<b>10</b>	<b>367</b>	<b>78</b>	<b>113</b>	<b>42</b>	<b>643</b>	<b>1,929</b>	<b>38</b>	<b>1,967</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>1,673</b>	<b>1,793</b>	<b>177</b>	<b>3,466</b>	<b>86</b>	<b>1,372</b>	<b>322</b>	<b>647</b>	<b>160</b>	<b>595</b>	<b>6,648</b>	<b>241</b>	<b>6,889</b>	<b>סך הכנסות</b>
36	108	-	144	1	137	11	8	2	3	306	4	310	הוצאות בגין הפסדי אשראי
611	1,715	61	2,326	532	775	57	88	68	357	4,203	181	4,384	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	(140)	(13)	(140)	8	(79)	62	89	55	5	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>611</b>	<b>1,575</b>	<b>48</b>	<b>2,186</b>	<b>540</b>	<b>696</b>	<b>119</b>	<b>177</b>	<b>123</b>	<b>362</b>	<b>4,203</b>	<b>181</b>	<b>4,384</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,026	110	129	1,136	(455)	539	192	462	35	230	2,139	56	2,195	רווח (הפסד) לפני מיסים
360	39	47	399	(35)	189	67	162	12	81	875	47	922	הפרשה למיסים על הרווח
<b>666</b>	<b>71</b>	<b>82</b>	<b>737</b>	<b>(420)</b>	<b>350</b>	<b>125</b>	<b>300</b>	<b>23</b>	<b>149</b>	<b>1,264</b>	<b>9</b>	<b>1,273</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
666	71	82	737	(420)	350	125	300	23	150	1,265	9	1,274	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(35)	(3)	(35)	-	(2)	-	-	-	(31)	(68)	-	(68)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה -
<b>666</b>	<b>36</b>	<b>79</b>	<b>702</b>	<b>(420)</b>	<b>348</b>	<b>125</b>	<b>300</b>	<b>23</b>	<b>119</b>	<b>1,197</b>	<b>9</b>	<b>1,206</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
123,590	19,607	3,120	143,197	93	18,267	6,205	16,528	1,434	49,563	235,287	10,038	245,325	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32	-	32	מזה: השקעות בחברות כלולות
123,590	19,607	3,120	143,197	93	18,267	6,205	16,528	1,434	-	185,724	3,391	189,115	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

פעילות בישראל משקי בית הלוואות לדיור אחרים	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית
פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית
פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית
פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל משקי בית
126,749	21,184	3,756	147,933	99	19,324	6,669	16,440	1,341	-	191,806	4,150	195,956	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
60	77	-	137	-	526	70	212	156	-	1,101	-	1,101	יתרת חובות פגומים
1,250	23	-	1,273	-	42	-	-	-	-	1,315	1	1,316	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
-	81,090	3,120	81,090	12,511	20,458	7,680	26,172	39,260	33,601	220,772	9,505	230,277	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	77,970	-	77,970	12,511	20,458	7,680	26,172	39,260	-	184,051	5,432	189,483	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	82,119	-	82,119	13,777	22,664	8,332	29,460	37,712	-	194,064	5,428	199,492	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
68,903	17,987	3,183	86,890	30	17,381	7,150	21,239	2,624	6,323	141,637	3,953	145,590	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
71,811	18,803	3,246	90,614	28	18,080	7,641	22,016	3,055	5,941	147,375	4,252	151,627	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
9,240	42,263	-	51,503	2,431	23,611	3,348	26,459	159,405	12,837	279,594	-	279,594	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
1,449	808	29	2,257	1	874	198	448	30	-	3,808	112	3,920	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	462	-	462	75	108	40	70	85	-	840	14	854	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
68	3	-	71	-	23	6	16	3	(48)	71	77	148	אחר
<b>1,517</b>	<b>1,273</b>	<b>29</b>	<b>2,790</b>	<b>76</b>	<b>1,005</b>	<b>244</b>	<b>534</b>	<b>118</b>	<b>(48)</b>	<b>4,719</b>	<b>203</b>	<b>4,922</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

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

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

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### 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 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 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני 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 הבנקאות 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 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני 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 תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשייך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

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

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

## 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 פרטית	בית משקי בית משכנתאות	בית משקים 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>
57	52	4	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
409	68	65	13	82	14	37	130	עמלות והכנסות אחרות
<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>
76	(1)	7	4	36	(1)	7	24	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
986	83	95	37	155	32	155	429	הוצאות תפעוליות ואחרות
635	(38)	218	28	101	7	224	95	רווח (הפסד) לפני מס
213	(12)	73	9	34	2	75	32	הפרשה למסים על הרווח
<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 באדל 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

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

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

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי 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	בית משקי בית משכנתאות	משיקי 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 תקן 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>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	766	644	263	1,673	4	1,677	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	43	8	27	78	(2)	76	
מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>	(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>	23	1	17	41	-	41	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>766</b>	<b>651</b>	<b>265</b>	<b>1,682</b>	<b>2</b>	<b>1,684</b>	
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>86</b>		<b>10</b>	<b>96</b>		<b>96</b>	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	699	630	245	1,574	1	1,575	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	53	6	22	81	1	82	
מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>	(61)	(1)	(35)	(97)	-	(97)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>	20	-	17	37	-	37	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(41)	(1)	(18)	(60)	-	(60)	
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>	<b>711</b>	<b>635</b>	<b>249</b>	<b>1,595</b>	<b>2</b>	<b>1,597</b>	
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>	<b>87</b>		<b>9</b>	<b>96</b>		<b>96</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 שהיון בעלות אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## 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<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

#### 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל				
49,023	7,580	41,443	685	57	40,701	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
156,414	-	156,414	19,347	128,241	8,826	שנבדקו על בסיס פרטני
129,966	-	129,966	-	128,241	1,725	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						מזה: שההפרשה בגינם חושבה 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>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</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: שההפרשה בגינם חושבה 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>

#### 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל				
39,314	3,249	36,065	718	38	35,309 <sup>(4)</sup>	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
149,062	-	149,062	18,555	121,685	8,822 <sup>(4)</sup>	שנבדקו על בסיס פרטני
123,071	-	123,071	-	121,685	1,386	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						מזה: שההפרשה בגינם חושבה 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>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</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: שההפרשה בגינם חושבה 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>

#### 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל				
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</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
						מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<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>	<b>סך הכל חובות</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</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: שההפרשה בגינם חושבה 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>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במסגרת 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).
- (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, 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).
- (4) 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.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	לא בעייתיים
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
14	7	13,583	148	71	13,364	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(8)</sup>
8	-	3,497	23	12	3,462	בינוני 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>
<sup>(6)</sup> 520	<sup>(7)</sup> 1,347	127,947	57	<sup>(7)</sup> 1,347	126,543	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
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	בינוני 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>

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.143.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 72 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיוור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיוור 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.
- 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>(4)</sup>

##### א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	לא בעייתיים
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
18	7	12,125	163	60	<sup>(9)</sup> 11,902	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
4	-	2,520	17	4	<sup>(9)</sup> 2,499	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	3,607	14	161	<sup>(9)</sup> 3,432	שרותים פיננסיים
88	28	22,374	564	353	<sup>(9)</sup> 21,457	מסחרי - אחר
<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>
<sup>(6)</sup> 393	<sup>(7)</sup> 1,086	121,356	38	<sup>(7)</sup> 1,086	120,232	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,013	71	144	18,798	אנשים פרטיים - אחר
<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	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>592</b>	<b>1,144</b>	<b>181,228</b>	<b>867</b>	<b>1,808</b>	<b>178,553</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,943	-	-	1,943	בינוי ונדל"ן
-	-	1,562	3	-	1,559	מסחרי אחר
		<b>3,505</b>	<b>3</b>		<b>3,502</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	1	627	-	1	626	אנשים פרטיים
	<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	בנקים בחוץ לארץ
-	-	493	-	-	493	ממשלות בחוץ לארץ
	<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	סך הכל ציבור
-	-	2,756	-	-	2,756	סך הכל בנקים
-	-	493	-	-	493	סך הכל ממשלות
<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 סיחודת, 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 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. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	לא בעייתיים
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
42	11	14,191	151	82	13,958	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
21	1	2,819	26	13	2,780	בינוי 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 לדיוור
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	בינוי 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 לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור 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.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיוור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 88 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר ההחזר 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 ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון והנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

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

#### 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

מגזר האשראי מסחרי	מגזר האשראי לדיור	מגזר האשראי פרטיים	מגזר האשראי ממשלות	מגזר האשראי בנקים	מגזר האשראי הכל	איכות החובות
48,175	126,893	19,800	640	6,940	202,448	חובות תקינים
423	1,348	148	-	-	1,919	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
929	57	84	-	-	1,070	חובות פגומים
<b>49,527</b>	<b>128,298</b>	<b>20,032</b>	<b>640</b>	<b>6,940</b>	<b>205,437</b>	<b>סך הכל</b>

#### 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

מגזר האשראי מסחרי	מגזר האשראי לדיור	מגזר האשראי פרטיים	מגזר האשראי ממשלות	מגזר האשראי בנקים	מגזר האשראי הכל	איכות החובות
42,792	120,598	19,058	493	2,756	185,697	חובות תקינים
578	1,087	144	-	-	1,809	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
761	38	71	-	-	870	חובות פגומים
<b>44,131</b>	<b>121,723</b>	<b>19,273</b>	<b>493</b>	<b>2,756</b>	<b>188,376</b>	<b>סך הכל</b>

#### 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

מגזר האשראי מסחרי	מגזר האשראי לדיור	מגזר האשראי פרטיים	מגזר האשראי ממשלות	מגזר האשראי בנקים	מגזר האשראי הכל	איכות החובות
47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076	חובות תקינים
473	1,251	152	-	-	1,876	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
964	60	77	-	-	1,101	חובות פגומים
<b>49,178</b>	<b>127,030</b>	<b>19,748</b>	<b>629</b>	<b>5,468</b>	<b>202,053</b>	<b>סך הכל</b>

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן 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 חובות פגומים	יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</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 לדיור
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>-</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>
1,306	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. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 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>(2)(4)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)(4)</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>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>11</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</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 בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.  
 (4) 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>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

יתרת 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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בינכי מחיקה חשבונית, 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. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019
(בלתי מבוקר) מזה: נרשמו על בסיס מזומן	(בלתי מבוקר) הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	(בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	(בלתי מבוקר) מזה: נרשמו על בסיס מזומן	(בלתי מבוקר) הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	(בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
<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 צוברים 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. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

יתרת חוב רשומה 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

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	סך הכל <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
30	8	-	-	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
158	-	-	-	158	שרותים פיננסיים
113	12	-	-	101	מסחרי - אחר
<b>302</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
63	24	1	-	38	אנשים פרטיים - אחר
<b>365</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>320</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>365</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>320</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	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>
365	44	1	-	320	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>365</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>320</b>	<b>סך הכל</b>

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

יתרת חוב רשומה 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

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>				
34	-	-	-	34
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
99	3	-	-	96
<b>138</b>	<b>3</b>	-	-	<b>135</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
58	23	1	-	34
<b>196</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	-	<b>169</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>196</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	-	<b>169</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>196</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	-	<b>169</b>
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>196</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	-	<b>169</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) 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

יתרת חוב רשומה 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

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>					
34	12	-	-	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	159	שרותים פיננסיים
96	6	-	-	90	מסחרי - אחר
<b>290</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
58	24	1	-	33	אנשים פרטיים - אחר
<b>348</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>305</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>348</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>305</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	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>
348	42	1	-	305	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>348</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>305</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) 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>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>
לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
2018 במרץ 31	2018 במרץ 31	2018 במרץ 31	2019 במרץ 31	2019 במרץ 31	2019 במרץ 31
שהסתיימו ביום (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש
21	21	14	1	1	11
1	1	5	-	-	-
-	-	1	-	-	1
25	25	85	32	33	91
<b>47</b>	<b>47</b>	<b>105</b>	<b>33</b>	<b>34</b>	<b>103</b>
-	-	-	-	-	-
16	17	269	15	15	282
<b>63</b>	<b>64</b>	<b>374</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>385</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>63</b>	<b>64</b>	<b>374</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>385</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
63	64	374	48	49	385
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>63</b>	<b>64</b>	<b>374</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>385</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) 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 2019 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה מס' חוזים	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה מס' חוזים	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה מס' חוזים	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר) 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>
-	-	-	-
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>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>			
5	64	2	62
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>סך הכל</b>			
<b>5</b>	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>62</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>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

#### 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
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)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
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)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
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>

(4) 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>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 <sup>(1)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 <sup>(1)</sup>
סך הכל	אחר	לדיוור	סך הכל	מסחרי	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	סך הכל
377	325	-	189	52	138	-	51	291	291	-	-
2,326	-	2,182	874	144	-	730	144	571	-	571	-

(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 במרץ 2018	31 בדצמבר 2018	31 במרץ 2018	31 במרץ 2019
הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי
(בלתי מבוקר)	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
300	257	292	1	1	1
17,578	16,527	15,586	19	21	19
10,538	11,211	10,544	3	7	3
16,431	16,207	16,730	14	12	15
7,726	6,914	7,574	5	4	5
8,106	5,928	7,482	2	4	2
7,881	6,216	7,945	29	26	30
2,428	2,336	2,388	23	21	23

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת 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 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 וההתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
- (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים. בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2019

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> של חוץ <sup>(4)</sup> אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי 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	-	-	-	-	-	בניינים 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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס ההצמדה 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)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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



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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
48,394	1,254	36,012	11,128	48,396	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,167	90	3,069	6,008	9,130	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
42	-	-	42	42	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,809	<sup>(5)</sup> 184,395	10,885	529	196,271	אשראי לציבור, נטו
640	640	-	-	640	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,341	<sup>(2)</sup> 772	1,362	207	2,341	נכסים בגין מכשירים נגזרים
524	501	-	23	524	נכסים פיננסיים אחרים
<b>256,949</b>	<b>187,684</b>	<b>51,328</b>	<b>17,937</b>	<b><sup>(4)</sup>257,376</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
205,744	149,822	55,393	529	204,777	פיקדונות הציבור
619	229	390	-	619	פיקדונות מבנקים
45	45	-	-	43	פיקדונות הממשלה
28,718	1,864	-	26,854	27,721	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,527	<sup>(2)</sup> 842	1,477	208	2,527	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,757	1,825	4,509	423	6,757	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>244,410</b>	<b>154,627</b>	<b>61,769</b>	<b>28,014</b>	<b><sup>(4)</sup>242,444</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). 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 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)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(א)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(א)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	
					<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>(ב)</sup>
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,622	<sup>(ג)</sup> 173,124	9,996	502	183,628	אשראי לציבור, נטו
493	493	-	-	493	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,153	<sup>(ד)</sup> 1,145	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><sup>(א)</sup>240,233</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	<sup>(ד)</sup> 802	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><sup>(א)</sup>226,566</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 61,011 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)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(א)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(א)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	
<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>(ב)</sup>
26	-	-	26	26	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
193,099	181,105 <sup>(ג)</sup>	11,486	508	194,381	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	630	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
3,240	1,335 <sup>(ד)</sup>	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>255,193<sup>(ה)</sup></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	1,945 <sup>(ד)</sup>	-	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>240,899<sup>(ה)</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 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 אחרים (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
של ממשלת ישראל			
1,838	-	-	1,838
של ממשלות זרות			
-	470	-	470
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
2	17	-	19
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
511	-	-	511
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
42	-	-	42
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>			
<b>הסכמי מכר חוזר</b>			
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
חוזי מטבע חוץ			
151	35	133	319
חוזים בגין מניות			
1	-	5	6
חוזי סחורות ואחרים			
23	-	-	23
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
-	-	5	5
<b>אחר</b>			
<b>3,566</b>	<b>4,431</b>	<b>777</b>	<b>8,774</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
529	-	-	529
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
חוזי מטבע חוץ			
152	10	170	332
חוזים בגין מניות			
1	3	2	6
חוזי סחורות ואחרים			
423	-	-	423
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
-	-	2	2
<b>אחר</b>			
<b>1,160</b>	<b>1,477</b>	<b>844</b>	<b>3,481</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

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

## 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
1,350	-	-	1,350
-	449	-	449
-	17	-	17
2	-	-	2
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
194	-	-	194
46	-	-	46
502	-	-	502
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
-	151	162	313
-	608	19	627
39	1,018	832	1,889
132	60	126	318
-	-	6	6
11	-	-	11
-	-	3	3
<b>3,678</b>	<b>5,352</b>	<b>1,148</b>	<b>10,178</b>
<b>אחר</b>			
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
502	-	-	502
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
-	87	45	132
-	840	37	877
38	642	554	1,234
132	119	163	414
-	-	3	3
481	-	-	481
<b>1,153</b>	<b>1,688</b>	<b>802</b>	<b>3,643</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.

## 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
1,862	-	-	1,862
-	484	-	484
-	18	-	18
1	-	-	1
288	-	-	288
26	-	-	26
508	-	-	508
<b>נכסים בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
-	119	75	194
-	436	9	445
32	1,007	1,092	2,131
223	87	156	466
-	1	3	4
15	-	-	15
-	-	4	4
<b>3,828</b>	<b>5,699</b>	<b>1,339</b>	<b>10,866</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>הסכמי מכר חוזר</b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
-	70	25	95
-	581	27	608
32	1,777	584	2,393
224	124	206	554
-	8	3	11
451	-	-	451
-	-	8	8
<b>1,215</b>	<b>2,560</b>	<b>853</b>	<b>4,628</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

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

## 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

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן סך הכל	רווחים
-	16	87	103	7

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן סך הכל	הפסדים
-	-	112	112	(2)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
שווי הוגן רמה 1 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן רמה 3 <sup>(4)</sup>	שווי הוגן סך הכל	הפסדים
-	11	104	115	(13)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

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), 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	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
									<b>נכסים</b>
									<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
									שקל מדד
132	74	10	(23)	-	-	-	12	75	אחר
136	16	-	-	-	9	-	(2)	9	חוזי מטבע חוץ
319	544	-	(695)	-	253	-	(106)	1,092	חוזים בגין מניות
-	133	-	(36)	-	59	-	(46)	156	חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	(1)	-	1	-	2	3	אחר
-	5	-	-	-	-	-	1	4	
<b>587</b>	<b>777</b>	<b>10</b>	<b>(755)</b>	<b>-</b>	<b>322</b>	<b>-</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>
									שקל מדד
-	32	16	(5)	-	-	-	(4)	25	אחר
241	30	-	-	-	-	-	3	27	חוזי מטבע חוץ
610	608	-	(269)	-	157	-	136	584	חוזים בגין מניות
-	170	-	(2)	-	50	-	(84)	206	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3	אחר
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8	
<b>851</b>	<b>844</b>	<b>16</b>	<b>(277)</b>	<b>-</b>	<b>207</b>	<b>-</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, בססגרת 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:

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>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
									<b>נכסים</b>
									<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
85	162	18	(6)	-	1	-	3	146	שקל מדד
78	19	-	-	-	-	-	(2)	21	אחר
422	832	-	(322)	-	501	-	50	603	חוזי מטבע חוץ
-	126	-	(43)	-	28	-	18	123	חוזים בגין מניות
-	6	-	-	-	-	-	-	6	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(3)	-	-	-	-	6	אחר
<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>	<b>סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
13	45	4	(42)	-	-	-	(2)	85	שקל מדד
63	37	-	-	-	-	-	2	35	אחר
447	554	-	(270)	-	163	-	(8)	669	חוזי מטבע חוץ
-	163	-	(24)	-	3	-	71	113	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
<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>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

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

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

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

(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		רווחים		רווחים				
		הפסדים נטו		הפסדים נטו		הפסדים נטו				
		שמומשו/טרם		שמומשו/טרם		שמומשו/טרם				
		מומשו		מומשו		מומשו				
		שנכללו <sup>(1)</sup>		שנכללו <sup>(1)</sup>		שנכללו <sup>(1)</sup>				
		ברוח כולל		ברוח כולל		ברוח כולל				
		אחר בהון		אחר בהון		אחר בהון				
		רווח והפסד		רווח והפסד		רווח והפסד				
		שוי הוגן		שוי הוגן		שוי הוגן				
		ליום 31		ליום 31		ליום 31				
		בדצמבר		בדצמבר		בדצמבר				
		ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2018				
		העברות		העברות		העברות				
		אל		אל		אל				
		רמה 3 <sup>(4)</sup>		רמה 3 <sup>(4)</sup>		רמה 3 <sup>(4)</sup>				
		מכירות		מכירות		מכירות				
		רכישות		רכישות		רכישות				
		סילוקים		סילוקים		סילוקים				
		רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים		רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים		רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים				
		ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 בדצמבר 2018				
<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) 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 בגין, בתקופות המדווחות, 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(1)(א) 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(1)(א) 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 הכספי 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 שיופקו 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 שיופקו 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' שיופקו 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, תקבע 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, תקבע 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 שיופקו 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 ידרש 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 מניית" ( 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 ממניית 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 ממניית 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 01-2017-088584 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.