

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

# 2019



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## תוכן עניינים

5	מכתב החשבונאי הראשי
6	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
7	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
8	ביאור 4 - עמלות
11	ביאור 5 - הכנסות אחרות
11	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
12	ביאור 7 - הוצאות אחרות
12	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
17	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
18	ביאור 12 - ניירות ערך
24	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
28	ביאור 14 - אשראי לממשלות
28	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
33	ביאור 16 - בניינים וציוד
35	ביאור 17 - נכסים אחרים
36	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
37	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
38	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
39	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
39	ביאור 22 - זכויות עובדים
40	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
40	ביאור 27 - שיעבודים
41	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
42	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
46	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון



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

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

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 24 בפברואר 2020.

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

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

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

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

**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

24 בפברואר 2020  
כ"ט בשבט התש"ף

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>						
5,556	6,586	6,797	5,989	7,049	7,293	מאשראי לציבור
11	25	33	11	25	33	מאשראי לממשלה
71	100	200	74	102	203	מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
3	4	13	8	9	16	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
163	190	153	140	174	166	מאגרות חוב
<b>5,804</b>	<b>6,905</b>	<b>7,196</b>	<b>6,222</b>	<b>7,359</b>	<b>7,711</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>						
1,674	2,186	2,138	1,261	1,628	1,787	על פיקדונות הציבור
2	2	1	2	2	1	על פיקדונות הממשלה
223	285	305	11	11	8	על פיקדונות מבנקים
183	213	187	599	793	573	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	3	2	2	3	2	על התחייבויות אחרות
<b>2,084</b>	<b>2,689</b>	<b>2,633</b>	<b>1,875</b>	<b>2,437</b>	<b>2,371</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>3,720</b>	<b>4,216</b>	<b>4,563</b>	<b>4,347</b>	<b>4,922</b>	<b>5,340</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b>						
(6)	4	22	(6)	4	22	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>						
43	39	24	43	45	35	מוחזקות לפדיון
117	148	128	94	126	130	זמינות למכירה
3	3	1	3	3	1	למסחר <sup>(4)</sup>
<b>163</b>	<b>190</b>	<b>153</b>	<b>140</b>	<b>174</b>	<b>166</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

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

(4) הוצאות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2019, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 47 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 46 ו-3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 1 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 3 מיליוני שקלים חדשים בכל שנה), כמפורט לעיל, וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 48 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2018 - 49 מיליוני שקלים חדשים), בגין עסקאות פנימיות בין מגזר נ"ה למגזר למסחר.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד		
2017	2018	2019	2017	2018	2019
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>					
-	1	-	-	1	-
(1,158)	1,406	(1,151)	(1,158)	1,406	(1,151)
<b>הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM<sup>(2)</sup></b>					
<b>(1,158)</b>	<b>1,407</b>	<b>(1,151)</b>	<b>(1,158)</b>	<b>1,407</b>	<b>(1,151)</b>
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>					
44	8	35	44	8	35
<b>44</b>	<b>8</b>	<b>35</b>	<b>44</b>	<b>8</b>	<b>35</b>
<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>					
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>1,219</b>	<b>(1,109)</b>	<b>1,280</b>	<b>1,196</b>	<b>(1,081)</b>	<b>1,267</b>
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
8	10	2	8	10	2
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
-	-	(6)	-	-	(6)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
4	7	17	4	7	17
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(5)</sup>					
-	-	45	-	-	45
<b>12</b>	<b>17</b>	<b>58</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>58</b>
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>					
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>121</b>	<b>323</b>	<b>222</b>	<b>98</b>	<b>351</b>	<b>209</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
39	95	137	39	95	137
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
-	(1)	13	-	(1)	13
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
(1)	-	(2)	(1)	-	(2)
<b>38</b>	<b>94</b>	<b>148</b>	<b>38</b>	<b>94</b>	<b>148</b>
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(6)(7)</sup></b>					
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית					
21	68	59	21	68	59
חשיפת מטבע חוץ					
12	21	92	12	21	92
חשיפה למניות					
5	5	(3)	5	5	(3)
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
<b>38</b>	<b>94</b>	<b>148</b>	<b>38</b>	<b>94</b>	<b>148</b>
<b>סך הכל</b>					

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(6) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

(7) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2019, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 141 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 131 ו-63 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות מפעילויות מסחר לעיל, בסך 148 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 94 ו-38 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך (7) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 37 ו-25 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
302	320	335	325	344	360	ניהול חשבון <sup>(4)</sup>
119	133	137	174	189	190	כרטיסי אשראי
168	165	156	202	199	193	פעילות בניירות ערך
35	37	35	55	59	54	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
22	23	23	22	23	23	תפעול קופות גמל
33	31	34	33	31	34	טיפול באשראי
171	194	206	184	208	221	הפרשי המרה
40	42	43	40	43	43	פעילות סחר חוץ
42	44	42	43	45	43	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
14	12	10	96	103	107	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	15	16	17	עמלות הפצת ביטוח דירות
32	32	29	49	45	42	עמלות אחרות
<b>978</b>	<b>1,033</b>	<b>1,050</b>	<b>1,238</b>	<b>1,305</b>	<b>1,327</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
185	170	208	185	170	208	עמלות מעסקי מימון <sup>(3)</sup>
<b>1,163</b>	<b>1,203</b>	<b>1,258</b>	<b>1,423</b>	<b>1,475</b>	<b>1,535</b>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>

(1) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבייות חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 54 ו-48 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(4)</sup>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד							
2019							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
360	4	15	18	164	13	-	146
190	-	2	3	33	1	-	151
193	25	21	4	12	23	-	108
54	-	1	-	2	1	-	50
23	23	-	-	-	-	-	-
34	-	10	1	14	-	4	5
221	74	12	6	52	17	-	60
43	-	18	9	16	-	-	-
43	5	3	-	-	-	26	9
107	-	-	-	-	-	107	-
17	-	-	-	-	-	17	-
42	18	7	1	3	5	-	8
<b>1,327</b>	<b>149</b>	<b>89</b>	<b>42</b>	<b>296</b>	<b>60</b>	<b>154</b>	<b>537</b>
208	-	145	17	36	-	5	5
<b>1,535</b>	<b>149</b>	<b>234</b>	<b>59</b>	<b>332</b>	<b>60</b>	<b>159</b>	<b>542</b>
<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>							
<b>סך כל העמלות</b>							

בנק							
2019							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
335	4	15	18	164	8	-	126
137	-	2	3	33	1	-	98
156	23	21	4	12	13	-	83
35	-	1	-	2	1	-	31
23	23	-	-	-	-	-	-
34	-	10	1	14	-	4	5
206	74	12	6	52	14	-	48
43	-	18	9	16	-	-	-
42	4	3	-	-	-	26	9
10	-	-	-	-	-	10	-
-	-	-	-	-	-	-	-
29	12	7	1	-	2	-	7
<b>1,050</b>	<b>140</b>	<b>89</b>	<b>42</b>	<b>293</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>407</b>
208	-	145	17	36	-	5	5
<b>1,258</b>	<b>140</b>	<b>234</b>	<b>59</b>	<b>329</b>	<b>39</b>	<b>45</b>	<b>412</b>
<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>							
<b>סך כל העמלות</b>							

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מבר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2018 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(4)</sup> - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד							
2018							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
344	4	16	18	155	14	-	137
189	-	2	3	29	1	-	154
199	29	24	4	11	22	-	109
59	-	1	-	2	1	-	55
23	23	-	-	-	-	-	-
31	-	7	1	13	-	4	6
208	89	12	5	42	17	-	43
43	-	20	8	15	-	-	-
45	8	1	1	1	-	29	5
103	-	-	-	-	-	103	-
16	-	-	-	-	-	16	-
45	16	11	1	7	-	2	8
<b>1,305</b>	<b>169</b>	<b>94</b>	<b>41</b>	<b>275</b>	<b>55</b>	<b>154</b>	<b>517</b>
170	-	119	14	30	-	2	5
<b>1,475</b>	<b>169</b>	<b>213</b>	<b>55</b>	<b>305</b>	<b>55</b>	<b>156</b>	<b>522</b>

ניהול חשבון<sup>(4)</sup>  
כרטיסי אשראי  
פעילות בניירות ערך  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(2)</sup>  
תפעול קופות גמל  
טיפול באשראי  
הפרשי המרה  
פעילות סחר חוץ  
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי  
עמלות הפצת ביטוח חיים  
עמלות הפצת ביטוח דירות  
עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**

עמלות מעסקי מימון<sup>(3)</sup>

**סך כל העמלות**

בנק							
2018							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
320	4	15	18	155	10	-	118
133	-	2	3	29	1	-	98
165	24	24	4	11	12	-	90
37	-	1	-	2	1	-	33
23	23	-	-	-	-	-	-
31	-	7	1	13	-	4	6
194	89	12	5	41	15	-	32
42	-	19	8	15	-	-	-
44	8	1	1	1	-	29	4
12	-	-	-	-	-	12	-
-	-	-	-	-	-	-	-
32	13	13	1	-	-	2	3
<b>1,033</b>	<b>161</b>	<b>94</b>	<b>41</b>	<b>267</b>	<b>39</b>	<b>47</b>	<b>384</b>
170	-	119	14	30	-	2	5
<b>1,203</b>	<b>161</b>	<b>213</b>	<b>55</b>	<b>297</b>	<b>39</b>	<b>49</b>	<b>389</b>

ניהול חשבון<sup>(4)</sup>  
כרטיסי אשראי  
פעילות בניירות ערך  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(2)</sup>  
תפעול קופות גמל  
טיפול באשראי  
הפרשי המרה  
פעילות סחר חוץ  
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי  
עמלות הפצת ביטוח חיים  
עמלות הפצת ביטוח דירות  
עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**

עמלות מעסקי מימון<sup>(3)</sup>

**סך כל העמלות**

(1) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.  
(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.  
(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכל בן 54 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2017 - 48 מיליוני שקלים חדשים).  
(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
47	-	26	47	-	26	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	23	24	20	שכר נאמנות
12	11	11	9	11	11	הכנסות משרותי אבטחה
9	9	10	9	9	10	הכנסות משכר דירה
11	11	12	6	3	7	אחרות
<b>79</b>	<b>31</b>	<b>59</b>	<b>94</b>	<b>47</b>	<b>74</b>	<b>סך כל ההכנסות האחרות</b>

### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
(5)(1)1,388	(5)(2)1,478	(2)1,536	(5)(1)1,586	(5)(2)1,681	1,756	משכורות (לרבות מענקים)
21	-	57	24	-	57	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים <sup>(3)</sup>
56	58	60	76	78	81	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
19	22	23	19	22	23	הטבות לזמן ארוך
(5)334	(5)369	376	(5)383	(5)418	428	ביטוח לאומי ומס שכר
32	40	39	40	48	48	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
109	122	132	121	135	146	הטבה מוגדרת- עלות השירות <sup>(4)</sup>
2	3	2	5	7	6	הפקדה מוגדרת
17	18	17	17	18	17	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(4)</sup>
<b>1,978</b>	<b>2,110</b>	<b>2,242</b>	<b>2,271</b>	<b>2,407</b>	<b>2,562</b>	<b>סך כל המשכורות והוצאות הנלוות</b>
<b>35</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>46</b>	<b>49</b>	<b>51</b>	<b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל</b>

- (1) לפרטים בדבר השפעת הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים ראה ביאור 22 סעיף 8 לדוחות הכספיים.  
 (2) לפרטים בדבר פסק בוררות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 7-10 לדוחות הכספיים.  
 (3) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות" לדוחות הכספיים.  
 (4) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים" לדוחות הכספיים.  
 (5) סווג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 7 - הוצאות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאוחד		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
	52	73	74	55	75	76	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
	53	51	53	63	61	67	שיווק ופרסום
	28	28	27	40	41	41	תקשורת
	12	14	16	129	131	139	מחשב
	29	31	32	34	36	37	משרדיות
	10	11	11	11	12	12	ביטוח
	90	109	93	106	129	113	שירותים מקצועיים
	7	6	6	9	9	9	שכר חברי דירקטוריון
	8	9	8	13	14	15	הדרכה והשתלמויות
	30	30	31	30	32	33	עמלות
	33	34	35	34	35	36	רכב ונסיעות
	63	502	65	74	655	78	אחרות
	<b>415</b>	<b>898</b>	<b>451</b>	<b>598</b>	<b>1,230</b>	<b>656</b>	<b>סך כל הוצאות האחרות</b>

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

		בנק			מאוחד		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
	680	916	826	762	1,022	943	<b>מיסים שוטפים -</b> בגין שנת החשבון
	22	9	7	22	11	7	בגין שנים קודמות
	<b>702</b>	<b>925</b>	<b>833</b>	<b>784</b>	<b>1,033</b>	<b>950</b>	<b>סך כל המיסים השוטפים</b>
	24	(87)	80	24	(108)	82	<b>שינויים במיסים נדחים -</b> בגין שנת החשבון
	(2)	(3)	(3)	(2)	(3)	(3)	בגין שנים קודמות
	<b>22</b>	<b>(90)</b>	<b>77</b>	<b>22</b>	<b>(111)</b>	<b>79</b>	<b>סך כל המיסים הנדחים</b>
	<b>724</b>	<b>835</b>	<b>910</b>	<b>806</b>	<b>922</b>	<b>1,029</b>	<b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>
	<b>39</b>	<b>61</b>	<b>45</b>	<b>41</b>	<b>62</b>	<b>46</b>	<b>מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ</b>

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019, קיטון של 43 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018 וגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2017.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

בנק			מאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
1,949	1,960	2,577	2,197	2,195	2,954	<b>רווח לפני מס</b>
35.04%	34.19%	34.19%	35.04%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
683	670	881	770	750	1,010	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:
7	16	11	(5)	5	(3)	הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(1)</sup>
-	-	-	8	(10)	4	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
-	(2)	(4)	-	(2)	(4)	הכנסות פטורות
(4)	(5)	(1)	(5)	(5)	(1)	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
10	160	20	10	186	20	הוצאות אחרות לא מוכרות <sup>(2)</sup>
-	(11)	(1)	-	(11)	(1)	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
8	7	3	8	7	3	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
18	-	1	18	2	1	אחרים
2	-	-	2	-	-	הפרשי תיאום נכסים כספיים והפרשים אחרים, נטו
<b>724</b>	<b>835</b>	<b>910</b>	<b>806</b>	<b>922</b>	<b>1,029</b>	<b>סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה</b>

(1) בבנק - הכנסות בתאגיד עזר.

(2) בשנת 2018 כולל הוצאות בסך של 152 מיליוני שקלים חדשים בגין הסכם DPA עם משרד המשפטים בארצות הברית, לפרטים ראה ביאור 26 ג. לדוחות הכספיים.



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

		בנק						מאוחד					
		יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר					
שיעור מס ממוצע	2018	שינויים				שיעור מס ממוצע	2018	שינויים				2017	
		שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח אחר	שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח אחר			שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח אחר	שנזקפו לרווח כולל	שנזקפו לרווח אחר		
%-ב	2018	להון	אחר	הפסד	2017	%-ב	2018	להון	אחר	הפסד	2017		
<b>נכסי מיסים נדחים<sup>(4)</sup>:</b>													
34.2	509	-	-	34	475	34.2	548	-	-	36	512	הפרשה להפסדי אשראי	
33.0	115	-	-	35	80	33.3	117	-	-	33	84	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים	
34.2	368	-	(45)	22	391	34.1	407	-	(43)	20	430	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	
12.0	56	-	-	32	24	32.4	65	-	-	41	24	מיסים נדחים בגין הפרשה להסכם DPA עם משרד המשפטים בארצות הברית	
23.0	10	-	-	1	9	27.1	20	-	-	8	12	אחר מפריטים כספיים	
34.2	24	-	-	(3)	27	34.2	26	-	-	(4)	30	אחר מפריטים לא כספיים	
<b>34.2</b>	<b>1,082</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>121</b>	<b>1,006</b>	<b>33.7</b>	<b>1,183</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>134</b>	<b>1,092</b>	<b>יתרת מיסים נדחים, ברוטו</b>	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס	
<b>34.2</b>	<b>1,082</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>121</b>	<b>1,006</b>	<b>33.7</b>	<b>1,183</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>134</b>	<b>1,092</b>	<b>יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים</b>	
<b>התחייבות מיסים נדחים בגין<sup>(1)</sup>:</b>													
34.2	19	-	-	8	11	34.2	19	-	-	7	12	רכוש קבוע וחכירות	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך <sup>(2)</sup>	
12.0	39	-	-	18	21	12.0	39	-	-	18	21	השקעות בחברות מוחזקות	
34.2	9	-	-	5	4	34.2	9	-	-	(1)	10	אחר - מפריטים כספיים <sup>(3)</sup>	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	1	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו	
<b>23.7</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>36</b>	<b>21.7</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>44</b>	<b>יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו</b>	
<b>1,015</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>90</b>	<b>970</b>	<b>1,116</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>111</b>	<b>1,048</b>	<b>יתרת מיסים, נטו</b>			

- (1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
- (2) שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמניים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.
- (3) שינויים בסעיף זה בסך 0.4 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2019 הינה כ-60 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 כ-39 מיליוני שקלים חדשים).

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

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

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

יתרות המסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ם ומוסדות כספיים) (התיקון), התשע"ו - 2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים יירד מ-18% ל-17%, וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד ל-35% בשנת 2017 ול-34.2% משנת 2018 ואילך.

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

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל
2017	17%	24%	35.04%
2018 ואילך	17%	23%	34.19%

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

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

לבנק הוצאו שומות ניכויים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2014. הסכם השומות כולל סגירת שומות בנושא מס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ. הבנק שילם סכום לא מהותי בגין נושא זה. לבנק יהב שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2014.



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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
40,616	48,696	42,875	50,924	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
2,092	631	2,287	748	פיקדונות בבנקים מסחריים
<b>42,708</b>	<b>49,327</b>	<b>45,162</b>	<b>51,672</b>	<b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>
42,644	49,309	44,581	49,448	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
4,032	4,032	61	-	4,093
של ממשלת ישראל				
4,032	4,032	61	-	4,093
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,362	3,308	55	(1)	3,362
של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>				
1,440	1,442	1	(3)	1,440
של ממשלות זרות <sup>(3)(2)</sup>				
362	359	3	-	362
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(4)</sup>				
5,164	5,109	59 <sup>(5)</sup>	(4) <sup>(5)</sup>	5,164
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
149	104	45 <sup>(6)</sup>	-	149
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(7)</sup>				
49	49	-	-	49
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
9,345	9,245	165	(4)	9,406
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
427	427	-	-	427
של ממשלת ישראל				
341	343	-	(2)	341
של ממשלות זרות <sup>(8)(3)</sup>				
768	770	-	(2) <sup>(6)</sup>	768
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>10,113</b>	<b>10,015</b>	<b>165</b>	<b>(6)</b>	<b>10,174</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 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1. לדוחות הכספיים.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.א.4. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

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

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 521 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-3ב, לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4, לדוחות הכספיים.
  - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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

פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	סך הכל	הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	סך הכל
20%-40%	0%-20%			20%-40%	0%-20%		
ליום 31 בדצמבר 2019							
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>							
							של ממשלת ישראל
							של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
1	-	1	10	-	-	(4)-	124
3	-	3	979	-	-	(4)-	14
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138</b>
ליום 31 בדצמבר 2018							
<b>איגרות חוב מוחזקות לפדיין</b>							
							של ממשלת ישראל
							סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיין
-	-	-	-	6	-	6	(5)1,247
-	-	-	-	6	-	6	1,247
<b>ניירות הערך זמינים למכירה</b>							
							של ממשלת ישראל
							של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
							של מוסדות פיננסים זרים <sup>(3)</sup>
							של אחרים זרים
4	-	4	678	34	-	34	2,725
50	-	50	1,345	3	-	3	429
3	-	3	186	-	-	(4)-	150
1	-	1	10	-	-	-	-
<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>2,219</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>3,304</b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שתקבל 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) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
של ממשלת ישראל	1,068	18	-	1,086
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>	<b>1,068</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>1,086</b>
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו כולל אחר מצטבר	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>	3,261	54	(1)	3,314
של ממשלות זרות <sup>(3)(2)</sup>	1,442	1	(3)	1,440
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(4)</sup>	359	3	-	362
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>	<b>5,062</b>	<b>58<sup>(5)</sup></b>	<b>(4)<sup>(5)</sup></b>	<b>5,116</b>
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(7)</sup>	49	-	-	49
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>	<b>6,234</b>	<b>121</b>	<b>(4)</b>	<b>6,351</b>
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
של ממשלת ישראל	427	-	-	427
של ממשלות זרות <sup>(8)(3)</sup>	343	-	(2)	341
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>	<b>770</b>	<b>-</b>	<b>(2)<sup>(6)</sup></b>	<b>768</b>
<b>סך כל ניירות הערך</b>	<b>7,004</b>	<b>121</b>	<b>(6)</b>	<b>7,101</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 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
  - (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
  - (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
  - (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
  - (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נציפים 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. לדוחות הכספיים.
  - (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 12, 3 ו-2.א.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.א.4. לדוחות הכספיים. ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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>				
2,408	2,408	26	-	2,434
2,408	2,408	26	-	2,434
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שוי הוגן <sup>(1)</sup>
4,387	4,419	6	(38)	4,387
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
6,751	6,840	6	(95)	6,751
92	92	-	-	92
6,843	6,932	6 <sup>(6)</sup>	(95) <sup>(6)</sup>	6,843
<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>				
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>				
<b>(3) אגרות חוב למסחר</b>				
288	288	-	-	288
288	288	-	-	288
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>סך כל ניירות הערך</b>				
9,539	9,628	32	(95)	9,565

(1) נתוני שוי 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 521 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שוי 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 שוי הוגן".

הערות:

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				לימים 31 בדצמבר 2019	
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן <sup>(4)</sup>	סך הכל		
סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל	40%-20%	20%-0%				
1	-	1	10	-	-	(4)-	124	איגרות חוב זמינות למכירה	
3	-	3	979	-	-	(4)-	14	של ממשלת ישראל	
4	-	4	989	-	-	-	138	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
								<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>	
								<b>לימים 31 בדצמבר 2018</b>	<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
4	-	4	678	34	-	34	2,717	של ממשלת ישראל	
50	-	50	1,345	3	-	3	429	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>	
3	-	3	186	-	-	(4)-	150	של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(3)</sup>	
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים	
58	-	58	2,219	37	-	37	3,296	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>	

(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.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2019						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup> שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: לפי עומק הפיגור
אשראי לציבור		בנקים		פרטי אחר	לדיוור	
סך הכל	וממשלות	סך הכל	בנקים			סך הכל
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	
164,299	-	164,299	19,864	135,520	8,915	
137,158	-	137,158	-	135,520	1,638	
<b>214,317</b>	<b>7,916</b>	<b>206,401</b>	<b>20,593</b>	<b>(2)135,576</b>	<b>50,232</b>	<b>סך הכל חובות</b>
331	-	331	65	-	266	מזה: חובות פגומים בארגון מחדש
943	-	943	21	56	866	חובות פגומים אחרים
<b>1,274</b>	<b>-</b>	<b>1,274</b>	<b>86</b>	<b>56</b>	<b>1,132</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,537	-	1,537	24	1,476	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
865	-	865	121	-	744	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,676</b>	<b>-</b>	<b>3,676</b>	<b>231</b>	<b>1,532</b>	<b>1,913</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
674	1	673	31	2	640	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	233	672	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,694</b>	<b>1</b>	<b>1,693</b>	<b>264</b>	<b>674</b>	<b>755</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>254</b>	<b>-</b>	<b>254</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>230</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.T.1.



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2019						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
41,311	56	599	41,966	7,633	49,599	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
8,394	135,440	9,455	153,289	-	153,289	שנבדקו על בסיס פרטני
1,638	135,440	-	137,078	-	137,078	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>49,705</b>	<b>135,496<sup>(2)</sup></b>	<b>10,054</b>	<b>195,255</b>	<b>7,633</b>	<b>202,888</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
263	-	26	289	-	289	מזה:
865	56	21	942	-	942	חובות פגומים בארגון מחדש
<b>1,128</b>	<b>56</b>	<b>47</b>	<b>1,231</b>	<b>-</b>	<b>1,231</b>	חובות פגומים אחרים
<b>סך הכל חובות פגומים</b>						
36	1,476	19	1,531	-	1,531	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
740	-	80	820	-	820	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,904</b>	<b>1,532</b>	<b>146</b>	<b>3,582</b>	<b>-</b>	<b>3,582</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
640	2	28	670	1	671	שנבדקו על בסיס פרטני
110	672	161	943	-	943	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	672	-	678	-	678	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>750</b>	<b>674</b>	<b>189</b>	<b>1,613</b>	<b>1</b>	<b>1,614</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>230</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>251</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

  

31 בדצמבר 2018						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
40,374	60	432	40,866	5,798	46,664	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
8,324	126,889	9,337	144,550	-	144,550	שנבדקו על בסיס פרטני
1,806	126,889	-	128,695	-	128,695	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>48,698</b>	<b>126,949<sup>(2)</sup></b>	<b>9,769</b>	<b>185,416</b>	<b>5,798</b>	<b>191,214</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
287	-	25	312	-	312	מזה:
674	60	19	753	-	753	חובות פגומים בארגון מחדש
<b>961</b>	<b>60</b>	<b>44</b>	<b>1,065</b>	<b>-</b>	<b>1,065</b>	חובות פגומים אחרים
<b>סך הכל חובות פגומים</b>						
40	1,251	18	1,309	-	1,309	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
428	-	94	522	-	522	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,429</b>	<b>1,311</b>	<b>156</b>	<b>2,896</b>	<b>-</b>	<b>2,896</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
563	2	26	591	4	595	שנבדקו על בסיס פרטני
110	642	158	910	-	910	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	642	-	648	-	648	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>673</b>	<b>644</b>	<b>184</b>	<b>1,501</b>	<b>4</b>	<b>1,505</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>149</b>	<b>2</b>	<b>17</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>168</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 במשכן דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
222	44	101	367	(3)	364	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(237)	(15)	(155)	(407)	-	(407)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
114	1	64	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>865</b>	<b>674</b>	<b>273</b>	<b>1,812</b>	<b>1</b>	<b>1,813</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>110</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
164	36	107	307	3	310	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(199)	(24)	(153)	(376)	-	(376)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
102	2	64	168	-	168	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(97)	(22)	(89)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>766</b>	<b>644</b>	<b>263</b>	<b>1,673</b>	<b>4</b>	<b>1,677</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017						
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
46	24	123	193	(1)	192	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(245)	(9)	(145)	(399)	-	(399)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
174	-	59	233	-	233	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(71)	(9)	(86)	(166)	-	(166)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>699</b>	<b>630</b>	<b>245</b>	<b>1,574</b>	<b>1</b>	<b>1,575</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>81</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי 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, שמאסצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
761	644	193	1,598	4	1,602	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
220	44	77	341	(3)	338	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(15)	(122)	(371)	-	(371)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
113	1	49	163	-	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>860</b>	<b>674</b>	<b>197</b>	<b>1,731</b>	<b>1</b>	<b>1,732</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>110</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
695	630	183	1,508	1	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
161	36	80	277	3	280	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(197)	(24)	(118)	(339)	-	(339)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
102	2	48	152	-	152	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(95)	(22)	(70)	(187)	-	(187)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>761</b>	<b>644</b>	<b>193</b>	<b>1,598</b>	<b>4</b>	<b>1,602</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017						
721	615	152	1,488	2	1,490	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	24	97	164	(1)	163	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(242)	(9)	(111)	(362)	-	(362)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
173	-	45	218	-	218	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(69)	(9)	(66)	(144)	-	(144)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>695</b>	<b>630</b>	<b>183</b>	<b>1,508</b>	<b>1</b>	<b>1,509</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>81</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פייגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פייגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	בנק		מאוחד	
	2018	2019	2018	2019
אשראי לממשלת ישראל	-	-	-	-
אשראי לממשלות זרות	630	656	630	656
<b>סך כל האשראי לממשלות</b>	<b>630</b>	<b>656</b>	<b>630</b>	<b>656</b>

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

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

	מאוחד	
	2018	2019
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	(3)	(3)
כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	35	35
<b>סך כל ההשקעות</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
מזה:		
הפסדים שנצברו ממועד הרכישה	(16)	(16)
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:		

	בנק		מאוחד	
	2018	2019	2018	2019
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	2,365	2,510	(3)	2,507
כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	35	-	35	35
<b>סך כל ההשקעות</b>	<b>2,400</b>	<b>2,510</b>	<b>32</b>	<b>2,542</b>
מזה:				
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	1,509	1,694	(16)	1,678
<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>				
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(1)	-	(1)	(1)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	-	-	-	-
שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו	(19)	(34)	-	(34)
<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>				
הסכום המקורי	140	140	-	140
יתרה	87	87	-	87

(1) כולל מוניטין.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

<b>מאוחד</b>		
2017	2018	2019
-	1	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות <sup>(2)(4)</sup> :		
<b>בנק</b>		
2017	2018	2019
181	142	251
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:		
(62)	(73)	(79)
מיסים שוטפים		
3	12	3
מיסים נדחים		
<b>(59)</b>	<b>(61)</b>	<b>(76)</b>
<b>סך כל הפרשה למיסים</b>		
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס <sup>(4)</sup>		
122	81	175

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה	חלק בהון המקנה		חלק בזכויות ההצבעה	
	זכויות לקבלת רווחים			
	ליום 31 בדצמבר			
	2018	2019	2018	2019
בנק	50%	50%	50%	50%
סוכנות ביטוח	100%	100%	100%	100%
חברה להחזקות בינלאומיות	100%	100%	100%	100%
ניהול תיקי ניירות ערך	100%	100%	100%	100%
חברה להנפקות	100%	100%	100%	100%
חברה לנאמנות	100%	100%	100%	100%
מקרקעין לבנייה	20%	20%	(8)20%	(8)20%
חברה לחיתום	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%
מתן אשראי			20%	20%
מתן אשראי			20%	20%
בנק מסחרי	100%	100%	100%	100%

### ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות (2):

- (1) חברות מאוחדות
  - בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (3)
  - טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ
  - מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) (4)
  - אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ
  - מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
  - מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
- (2) חברות כלולות
  - פסגות ירושלים בע"מ (להלן - פסגות)
  - רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)
  - קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת
  - קרן פלנוס טכנולוגיות
- (3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)
  - יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד (6)

- (1) כולל שטרי הון.
- (2) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.א.
- (5) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-19 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2018 רווח של כ-22 מיליון שקלים חדשים).
- (6) יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלושה שמתבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.
- (7) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-13 מיליון שקלים חדשים (רווח של כ-14 מיליון שקלים חדשים בשנת 2018).
- (8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתורגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (11) כולל הפרשה לתביעה בהיקף של 38 מיליון שקלים חדשים על פי פסק דין כנגד החברה.
- (12) כולל ייחוס של הפרשות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית והשלכות המס האפשריות.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי <sup>(10)</sup>		תרומה לרווח הנקי (הפסד)				השקעות הוניות אחרות <sup>(1)</sup>		יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	
		דיבידנד שנרשם		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי						ליום 31 בדצמבר	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						ליום 31 בדצמבר	
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
(4)	(15)	-	(5)	68	83	-	-	69	69	777	840
-	-	-	-	83	83	-	-	-	-	1,044	1,127
-	-	-	-	<sup>(12)</sup> (68)	<sup>(5)</sup> (8)	-	-	-	-	236	228
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
-	-	-	-	4	3	-	-	-	-	54	57
-	-	-	-	<sup>(11)</sup> (16)	9	-	-	-	-	52	61
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)
-	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	2	2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	<sup>(12)</sup> (77)	<sup>(7)</sup> (1)	-	-	-	-	134	133

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

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)

31 בדצמבר 2019		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

נתוני הבנק והמאוחד

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2018 וביום 31 בדצמבר 2017), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2018 וביום 31 בדצמבר 2017).

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



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאחד			
		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים וציוד, ריהוט עלויות)			בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים וציוד, ריהוט עלויות)			
		במושכר <sup>(2)</sup>			במושכר <sup>(2)</sup>			
סך הכל	תוכנה	וכלי רכב	התקנות ושיפורים	סך הכל	תוכנה	וכלי רכב	התקנות ושיפורים	
								<b>א. ההרכב</b>
								<b>עלות הנכסים</b>
								<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2017</b>
3,708	1,692	1,002	1,014	4,387	1,930	1,219	1,238	
203	120	58	25	259	150	75	34	תוספות
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	גריעות
								<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2018</b>
3,910	1,812	1,060	1,038	4,645	2,080	1,294	1,271	
264	210	25	29	300	230	34	36	תוספות
(59)	-	-	(59)	(59)	-	-	(59)	גריעות
								<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2019</b>
4,115	2,022	1,085	1,008	4,886	2,310	1,328	1,248	
								פחת והפסדים מירידת ערך
								<b>נצבר ל-31 בדצמבר 2017</b>
2,583	1,382	792	409	2,984	1,456	983	545	
181	104	53	24	238	141	61	36	פחת
-	-	-	-	-	-	-	-	ירידת ערך
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	גריעות
								<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2018</b>
2,763	1,486	845	432	3,221	1,597	1,044	580	
184	132	28	24	245	174	36	35	פחת
-	-	-	-	-	-	-	-	ירידת ערך
(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)	גריעות
								<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2019</b>
2,910	1,618	873	419	3,429	1,771	1,080	578	
								הערך בספרים <sup>(4)</sup> :
1,125	310	210	605	1,403	474	236	693	ל-31 בדצמבר 2017
1,147	326	215	606	1,424	483	250	691	ל-31 בדצמבר 2018
1,205	404	212	589	1,457	539	248	670	ל-31 בדצמבר 2019
								<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2018</b>
23.1%	12.7%	3.5%	3.5%	23.1%	13.1%	4.1%	4.1%	
								<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2019</b>
23.4%	12.8%	3.6%	3.6%	23.4%	13.2%	4.1%	4.1%	

(1) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהוננו, בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-267 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 - 353 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-229 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2017 - 405 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-223 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

(2) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-97 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-84 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 כ-86 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-73 מיליוני שקלים חדשים בבנק) סרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאחדות שלו.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

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

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

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
18	8	18	8	שאינם מיועדים למכירה
18	8	18	8	מזה - מושכרים לאחרים
3	-	3	-	מיועדים למכירה <sup>(4)</sup>

(4) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2019 בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 10 מיליוני שקלים חדשים).

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

31 בדצמבר				מועדי סיום	
בנק		מאוחד		תקופת החכירה	
2018	2019	2018	2019	בשנים	
70	65	70	65	2-35	חכירה מהוונת
15	11	15	11	0-47	חכירה בלתי מהוונת

ה. ליום 31 בדצמבר 2019 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2018 - 8 מיליוני שקלים חדשים).

ו. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים בדבר ההתקשרות, השפעתה על הדוחות הכספיים והקלות הוניות שאישר הפיקוח על הבנקים הנוגעות להתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 17 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
1,082	1,060	1,183	1,175	מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>
126	130	137	149	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
56	50	127	127	הכנסות לקבל
76	89	76	89	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
229	202	287	281	חייבים אחרים ויתרות חובה
<b>1,569</b>	<b>1,531</b>	<b>1,810</b>	<b>1,821</b>	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
34,534	39,170	47,674	52,930	אינם נושאים ריבית
18,656	24,877	22,667	28,977	נושאים ריבית
<b>53,190</b>	<b>64,047</b>	<b>70,341</b>	<b>81,907</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
				לזמן קצוב
146,767	149,553	123,723	125,153	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
<b>199,957</b>	<b>213,600</b>	<b>194,064</b>	<b>207,060</b>	
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
652	529	652	529	אינם נושאים ריבית
4	3	4	3	נושאים ריבית
<b>656</b>	<b>532</b>	<b>656</b>	<b>532</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
				לזמן קצוב
4,525	3,066	4,772	3,392	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
5,181	3,598	5,428	3,924	<b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>
<b>205,138</b>	<b>217,198</b>	<b>199,492</b>	<b>210,984</b>	
				(1) מזה:
75,831	80,875	95,896	100,915	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,049	44,675	37,712	45,330	פיקדונות של גופים מוסדיים
87,077	88,050	60,456	60,815	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2018		2019		
				<b>תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)</b>
				עד 1
69,559		72,152		מעל 1 עד 10
47,240		50,875		מעל 10 עד 100
26,703		29,582		מעל 100 עד 500
18,658		22,193		מעל 500
37,332		36,182		<b>סך הכל</b>
<b>199,492</b>		<b>210,984</b>		

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
				<b>בישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
220	324	199	324	פיקדונות לפי דרישה
11,746	12,364	254	296	פיקדונות לזמן קצוב
172	84	172	84	קיבולים
				<b>מחוץ לישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
-	9	-	9	פיקדונות לפי דרישה
-	1	-	1	פיקדונות לזמן קצוב
<b>12,138</b>	<b>12,782</b>	<b>625</b>	<b>714</b>	<b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע בשנים <sup>(4)</sup>	
2018	2019	2018	2019			
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:</b>						
<b>במטבע ישראלי לא צמוד</b>						
-	-	8,119	8,102	2.57%	2.73	איגרות חוב
192	192	192	192	3.30%	3.79	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
-	-	16,741	19,000	0.76%	3.54	איגרות חוב
-	-	2,434	3,008	1.58%	7.94	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:</b>						
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
3,130	3,158	3,130	3,158	4.74%	4.00	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>3,322</b>	<b>3,350</b>	<b>30,616</b>	<b>33,460</b>	<b>1.64%</b>	<b>3.78</b>	<b>סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים</b>

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

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
67	87	67	87	עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
1,067	1,228	1,134	1,317	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
234	259	236	260	הכנסות מראש
311	378	437	515	הוצאות לשלם
136	134	182	180	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
104	114	104	114	ערבויות לפירעון
97	118	98	119	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
2,725	3,300	4,151	4,874	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
112	349	112	349	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
625	-	730	-	הפרשה לחקירת משרד המשפטים האמריקאי <sup>(3)</sup>
731	663	796	751	זכאים אחרים ויתרות זכות
<b>6,209</b>	<b>6,630</b>	<b>8,047</b>	<b>8,566</b>	<b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

(3) לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים האמריקאי ראה ביאור 12.ג.26 לדוחות הכספיים.

### ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
				<b>במיליוני שקלים חדשים</b>
140	184	140	184	<b>הטבות לאחר פרישה<sup>(1)</sup></b>
				סכום ההתחייבות
927	1,041	1,110	1,269	<b>הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה<sup>(2)</sup></b>
				סכום ההתחייבות
-	-	116	136	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
<b>927</b>	<b>1,041</b>	<b>994</b>	<b>1,133</b>	<b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>
				<b>הטבות לפני סיום העסקה<sup>(3)</sup></b>
99	115	99	115	סכום ההתחייבות
<b>1,166</b>	<b>1,340</b>	<b>1,233</b>	<b>1,432</b>	<b>עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"</b>
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ</b>

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

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

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
296	366	296	366	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	17	8	17	רכישה ושיפוץ בניינים וציוד
				חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (1)(2)(3)
91	95	201	208	שנה ראשונה
80	85	191	197	שנה שניה
73	76	182	187	שנה שלישית
68	73	176	182	שנה רביעית
66	66	172	174	שנה חמישית
530	530	1,602	1,510	שנה שישית ואילך
908	925	2,524	2,458	סך-הכל דמי שכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב

4. בפעילות מכירת אשראי

2017	2018	2019	
2,598	2,326	571	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,625	2,350	577	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,625	2,350	577	סך הכל תמורה
4	-	-	סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יחב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יחב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יחב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- (3) ההתקשרות בנק יחב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יחב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה. דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להערכת השכירות בנכסים, במידה והבנק צפוי לממשן, עד לתקופה המירבית האפשרית.

### ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר		
2018	2019	
		המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
26	120	ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן



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

ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
הפרשה להספדי אשראי	הפרשה להספדי אשראי	יתרה <sup>(4)</sup>	יתרה <sup>(4)</sup>	
				עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
18	18	13,635	12,653	לפי דרישה שלא נוצלו
3	3	10,544	10,672	ערביות לרוכשי דירות
15	17	16,730	22,466	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
5	5	5,110	5,530	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
2	3	7,482	9,993	התחייבויות להוצאת ערביות
30	33	7,918	8,586	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>
23	28	2,383	2,894	ערביות להבטחת אשראי
1	1	292	206	אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 57 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2018 סך של 35 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26.ג וביאור 27.ב.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
51,672	-	248	277	6,986	-	44,161	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	149	-	436	3,883	607	5,038	ניירות ערך
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
204,708	-	1,593	3,008	5,612	57,272	137,223	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
656	-	-	203	453	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,457	1,457	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	-	137	96	234	345	1,766	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	53	26	-	88	531	1,123	נכסים אחרים
<b>273,244</b>	<b>1,742</b>	<b>2,004</b>	<b>4,020</b>	<b>17,256</b>	<b>58,771</b>	<b>189,451</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
210,984	-	2,184	4,123	31,352	14,345	158,980	פיקדונות הציבור
714	-	24	117	395	-	178	פיקדונות מבנקים
29	-	-	-	19	2	8	פיקדונות הממשלה
33,460	-	-	-	-	25,166	8,294	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	-	124	142	358	76	1,986	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	266	46	7	102	1,287	6,858	התחייבויות אחרות
<b>256,439</b>	<b>266</b>	<b>2,378</b>	<b>4,389</b>	<b>32,226</b>	<b>40,876</b>	<b>176,304</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>16,805</b>	<b>1,476</b>	<b>(374)</b>	<b>(369)</b>	<b>(14,970)</b>	<b>17,895</b>	<b>13,147</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	201	602	16,203	(1,024)	(15,982)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,805</b>	<b>1,476</b>	<b>(200)</b>	<b>(50)</b>	<b>425</b>	<b>13,413</b>	<b>1,741</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
45,162	-	332	559	4,603	124	39,544	<b>נכסים</b>
11,081	92	-	535	5,375	418	4,661	מזומנים ופיקדונות בבנקים
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך
194,381	-	2,161	2,877	6,917	53,384	129,042	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
32	(3)	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,424	1,424	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
87	87	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,810	50	43	-	90	380	1,247	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>257,873</b>	<b>1,650</b>	<b>2,599</b>	<b>4,236</b>	<b>19,031</b>	<b>54,646</b>	<b>175,711</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
199,492	-	2,279	4,145	32,920	14,443	145,705	<b>התחייבויות</b>
625	-	-	95	390	5	135	פיקדונות הציבור
42	-	-	-	23	2	17	פיקדונות מבנקים
30,616	-	-	-	-	22,305	8,311	פיקדונות הממשלה
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,047	224	141	10	711	1,188	5,773	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<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>16,617</b>	<b>14,473</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(364)	57	16,967	(1,347)	(15,313)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(6)	138	(192)	-	60	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	9	(10)	95	-	(94)	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>12,917</b>	<b>1,479</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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
49,327	-	96	257	6,911	-	42,063	<b>נכסים</b>
7,101	149	-	419	3,868	27	2,638	מזומנים ופיקדונות בבנקים
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך
193,642	-	1,473	2,951	5,587	57,247	126,384	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
656	-	-	203	453	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
2,542	2,506	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,205	1,205	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
2,577	-	136	96	234	345	1,766	בניינים וציוד
1,531	43	12	-	32	531	913	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>258,701</b>	<b>3,903</b>	<b>1,717</b>	<b>3,926</b>	<b>17,085</b>	<b>58,166</b>	<b>173,904</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
217,198	-	2,053	3,738	30,610	35,074	145,723	<b>התחייבויות</b>
12,782	-	84	425	1,126	659	10,488	פיקדונות הציבור
23	-	-	-	19	2	2	פיקדונות מבנקים
3,350	-	-	-	-	3,158	192	פיקדונות הממשלה
2,685	-	124	142	358	76	1,985	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,630	265	40	7	29	1,282	5,007	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>242,668</b>	<b>265</b>	<b>2,301</b>	<b>4,312</b>	<b>32,142</b>	<b>40,251</b>	<b>163,397</b>	התחייבויות אחרות
<b>16,033</b>	<b>3,638</b>	<b>(584)</b>	<b>(386)</b>	<b>(15,057)</b>	<b>17,915</b>	<b>10,507</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
							<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	274	626	16,107	(1,024)	(15,983)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,033</b>	<b>3,638</b>	<b>(337)</b>	<b>(43)</b>	<b>242</b>	<b>13,433</b>	<b>(900)</b>	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
42,708	-	271	571	4,553	-	37,313	<b>נכסים</b>
9,539	92	-	516	5,360	135	3,436	מזומנים ופיקדונות בבנקים
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך
183,915	-	1,920	2,842	6,889	53,339	118,925	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
2,400	2,364	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,147	1,147	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	בנינים וציוד
1,569	43	39	-	39	380	1,068	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>245,174</b>	<b>3,646</b>	<b>2,293</b>	<b>4,194</b>	<b>18,887</b>	<b>54,194</b>	<b>161,960</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
205,138	-	2,142	3,799	32,165	32,057	134,975	<b>התחייבויות</b>
12,138	-	69	387	1,193	1,656	8,833	פיקדונות הציבור
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות מבנקים
3,322	-	-	-	-	3,130	192	פיקדונות הממשלה
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,209	223	28	9	652	1,185	4,112	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>230,493</b>	<b>223</b>	<b>2,285</b>	<b>4,389</b>	<b>36,071</b>	<b>38,116</b>	<b>149,409</b>	התחייבויות אחרות
<b>14,681</b>	<b>3,423</b>	<b>8</b>	<b>(195)</b>	<b>(17,184)</b>	<b>16,078</b>	<b>12,551</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
							<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(357)	44	16,973	(1,347)	(15,313)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
							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>14,681</b>	<b>3,423</b>	<b>(346)</b>	<b>(23)</b>	<b>(308)</b>	<b>12,378</b>	<b>(443)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(2)	151	622	-	(771)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>						
נכסים	59,170 <sup>(3)</sup>	8,979	27,431	21,829	16,624	14,614
התחייבויות	104,719	40,428	26,857	7,518	16,579	4,652
<b>הפרש</b>	<b>(45,549)</b>	<b>(31,449)</b>	<b>574</b>	<b>14,311</b>	<b>45</b>	<b>9,962</b>
עסקאות עתידיות	(11,233)	(13,344)	7,220	(24)	(313)	(214)
אופציות	55	321	521	82	27	6
<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>	<b>(56,727)</b>	<b>(44,472)</b>	<b>8,315</b>	<b>14,369</b>	<b>(241)</b>	<b>9,754</b>
<b>מטבע חוץ</b>						
נכסים	10,208	1,366	2,277	1,656	1,921	1,272
התחייבויות	19,117	6,960	11,843	642	220	85
<b>הפרש</b>	<b>(8,909)</b>	<b>(5,594)</b>	<b>(9,566)</b>	<b>1,014</b>	<b>1,701</b>	<b>1,187</b>
מזה: הפרש בדולר	(1,322)	(4,023)	(9,669)	(231)	89	(118)
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	5,910	(1,173)	210	900	90	271
עסקאות עתידיות	11,233	13,344	(7,220)	24	313	214
אופציות	(55)	(321)	(521)	(82)	(27)	(6)
<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>	<b>2,269</b>	<b>7,429</b>	<b>(17,307)</b>	<b>956</b>	<b>1,987</b>	<b>1,395</b>
<b>סך הכל</b>						
נכסים	69,378	10,345	29,708	23,485	18,545	15,886
התחייבויות	123,836	47,388	38,700	8,160	16,799	4,737
<b>הפרש</b>	<b>(54,458)</b>	<b>(37,043)</b>	<b>(8,992)</b>	<b>15,325</b>	<b>1,746</b>	<b>11,149</b>
מזה: אשראי לציבור	15,317	9,003	27,403	22,318	16,337	14,343
מזה: פיקדונות הציבור	117,532	37,352	32,884	6,262	7,810	2,170

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

(2) כולל נכסים בסך 533 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,012 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 100 מיליוני שקלים חדשים.

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חודשי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.04%	252,053	<sup>(2)</sup> 3,213	293,088	21,418	61,266	49,400	12,357
1.23%	217,628	35	222,903	490	4,944	12,640	4,076
	<b>34,425</b>	<b>3,178</b>	<b>70,185</b>	<b>20,928</b>	<b>56,322</b>	<b>36,760</b>	<b>8,281</b>
	(17,771)	-	(17,771)	-	-	47	90
	1,011	-	1,012	-	-	-	-
	<b>17,665</b>	<b>3,178</b>	<b>53,426</b>	<b>20,928</b>	<b>56,322</b>	<b>36,807</b>	<b>8,371</b>
3.07%	19,449	<sup>(2)</sup> 31	21,298	-	271	2,028	299
1.45%	38,545	-	38,923	-	-	46	10
	<b>(19,096)</b>	<b>31</b>	<b>(17,625)</b>	<b>-</b>	<b>271</b>	<b>1,982</b>	<b>289</b>
	(14,350)	-	(15,173)	-	(6)	57	50
	7,781	-	6,904	-	251	384	61
	17,771	-	17,771	-	-	(47)	(90)
	(1,011)	-	(1,012)	-	-	-	-
	<b>(2,336)</b>	<b>31</b>	<b>(866)</b>	<b>-</b>	<b>271</b>	<b>1,935</b>	<b>199</b>
3.00%	271,502	3,244	314,386	21,418	61,537	51,428	12,656
1.23%	256,173	35	261,826	490	4,944	12,686	4,086
	<b>15,329</b>	<b>3,209</b>	<b>52,560</b>	<b>20,928</b>	<b>56,593</b>	<b>38,742</b>	<b>8,570</b>
3.10%	204,708	2,801	248,908	21,415	61,537	48,960	12,275
0.67%	210,984	-	213,665	184	3,011	4,902	1,558

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק

### תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
-------------------------------	--------------------------------	--------------------------	--------------------------------	---------------------------------	-------------------------

### מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

נכסים 53,893<sup>(3)</sup>

התחייבויות 83,313

**הפרש (29,420) (31,319) (10,640) (3,174) 7,602**

עסקאות עתידיות (11,233) (13,344) (24) 7,220

אופציות 55 321 82 521

**הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים (40,598) (44,342) 10,698 (4,567) 7,394**

### מטבע חוץ

נכסים 9,862

התחייבויות 17,960

**הפרש (8,098) (5,677) (1,019) (9,757) 1,186**

מזה: הפרש בדולר (896) (4,019) (231) (9,883)

מזה: הפרש בגין פעילות חוץ 5,776 (1,114) 900 190

עסקאות עתידיות 11,233 13,344 (7,220) 24

אופציות (55) (321) (521) (82)

**הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים 3,080 7,346 (17,498) 961 1,394**

### סך הכל

נכסים 63,755

התחייבויות 101,273

**הפרש (37,518) (36,996) (12,931) 11,659 8,788**

מזה: אשראי לציבור 13,309 8,444 20,658 25,441

מזה: פיקדונות הציבור 96,651 40,072 35,346 8,770

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

(2) כולל נכסים בסך 415 מיליוני שקלים חדשים שזמן פירעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,063 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

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



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חודשי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(2)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.02%	235,870	2,997	277,313	21,418	61,039	46,834	11,294
1.30%	204,060	35	209,737	443	4,099	16,400	4,493
	<b>31,810</b>	<b>2,962</b>	<b>67,576</b>	<b>20,975</b>	<b>56,940</b>	<b>30,434</b>	<b>6,801</b>
	(17,771)	-	(17,771)	-	-	47	90
	1,011	-	1,012	-	-	-	-
	<b>15,050</b>	<b>2,962</b>	<b>50,817</b>	<b>20,975</b>	<b>56,940</b>	<b>30,481</b>	<b>6,891</b>
3.09%	18,928	31 <sup>(2)</sup>	20,763	-	271	2,028	299
1.45%	38,343	-	37,852	-	-	46	10
	<b>(19,415)</b>	<b>31</b>	<b>(17,089)</b>	<b>-</b>	<b>271</b>	<b>1,982</b>	<b>289</b>
	(14,972)	-	(14,971)	-	(6)	57	50
	6,805	-	6,809	-	251	384	61
	17,771	-	17,771	-	-	(47)	(90)
	(1,011)	-	(1,012)	-	-	-	-
	<b>(2,655)</b>	<b>31</b>	<b>(330)</b>	<b>-</b>	<b>271</b>	<b>1,935</b>	<b>199</b>
3.02%	254,798	3,028	298,076	21,418	61,310	48,862	11,593
1.31%	242,403	35	247,589	443	4,099	16,446	4,503
	<b>12,395</b>	<b>2,993</b>	<b>50,487</b>	<b>20,975</b>	<b>57,211</b>	<b>32,416</b>	<b>7,090</b>
3.10%	193,642	2,585	236,347	21,415	61,310	46,383	11,280
0.96%	217,198	-	221,327	184	2,971	13,989	4,170

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

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה	מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל שנתיים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	
נכסים	62,798 <sup>(2)</sup>	11,693	29,180	23,163	15,410	
התחייבויות	123,417	36,771	39,628	14,463	5,704	15,584
<b>הפרש</b>	<b>(60,619)</b>	<b>(25,078)</b>	<b>(10,448)</b>	<b>8,700</b>	<b>12,769</b>	<b>(174)</b>

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה	מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל שנתיים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	
נכסים	58,122 <sup>(4)</sup>	11,300	27,038	22,213	16,390	14,332
התחייבויות	101,390	36,961	40,441	14,330	7,775	12,690
<b>הפרש</b>	<b>(43,268)</b>	<b>(25,661)</b>	<b>(13,403)</b>	<b>7,883</b>	<b>8,615</b>	<b>1,642</b>

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,414 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 353 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל נכסים בסך 553 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,457 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 260 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 449 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

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

ליום 31 בדצמבר 2019

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.51%	256,223	<sup>(3)</sup> 2,299	299,992	20,338	57,835	48,095	13,007
1.28%	242,259	136	257,251	363	5,387	14,795	1,139
	<b>13,964</b>	<b>2,163</b>	<b>42,741</b>	<b>19,975</b>	<b>52,448</b>	<b>33,300</b>	<b>11,868</b>

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.51%	241,528	<sup>(5)</sup> 2,102	285,195	20,338	57,729	45,652	12,081
1.38%	230,270	16	236,288	363	4,642	15,446	2,250
	<b>11,258</b>	<b>2,086</b>	<b>48,907</b>	<b>19,975</b>	<b>53,087</b>	<b>30,206</b>	<b>9,831</b>