

## תמצית דוחות כספיים

### תוכן העניינים


85	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
90	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
92	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
95	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
96	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
97	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
99	ביאור 5 - ניירות ערך
103	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
106	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
107	ביאור 8 - זכויות עובדים
109	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
113	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
120	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
129	ביאור 12 - מגזרי פעילות
141	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
158	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
161	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
172	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

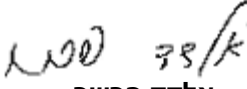
**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ביאור	
6,222	1,356	1,449	2	הכנסות ריבית
1,875	329	368	2	הוצאות ריבית
4,347	1,027	1,081		הכנסות ריבית, נטו
192	49	82	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,155	978	999		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>				
136	(1)	90	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,423	357	362		עמלות
94	12	11		הכנסות אחרות
1,653	368	463		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
(1)2,271	(1)487	569		משכורות והוצאות נלוות
742	186	189		אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)598	(1)150	154		הוצאות אחרות
3,611	823	912		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,197	523	550		רווח לפני מיסים
806	192	192		הפרשה למיסים על הרווח
1,391	331	358		רווח לאחר מיסים
-	(1)	-		חלק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
<b>רווח נקי:</b>				
1,391	330	358		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(9)	(15)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	321	343		המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי  
 חשבונאי ראשי

  
**אלוד פרשר**  
 מנהל כללי

  
**משה ידמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 7 במאי 2018  
 כ"ב באייר התשע"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>
5.80	1.38	1.47	רווח בסיסי
			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
232,357,974	232,190,303	232,806,410	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב
			הרווח הבסיסי
5.76	1.37	1.46	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב
234,002,171	233,804,973	234,290,173	הרווח המדולל

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. ראה ביאור 1 ד.1 בדבר יישום כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית בדבר רווח למניה.

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>רווח נקי:</b>
1,391	330	358	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(9)	(15)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	321	343	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
			התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
22	11	(64)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup> -
(4)	(1)	(1)	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(8)	(1)	(1)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
(132) <sup>(3)</sup>	21	23	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(122)	30	(42)	השפעת המס המתייחס
44	(11)	15	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(4)</sup></b>
			רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(78)	19	(27)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	-	(1)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים <sup>(4)</sup>
(66)	19	(28)	<b>רווח כולל:</b>
1,313	349	331	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(9)	(16)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,281	340	315	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק י"ב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.  
 (4) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	ביאור	
				נכסים
41,130	41,683	43,156		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	11,791	9,057	5	ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>
76	46	46		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
182,602	174,533	185,127	6,13	אשראי לציבור
(1,484)	(1,465)	(1,499)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
181,118	173,068	183,628		אשראי לציבור, נטו
456	312	493		אשראי לממשלות
32	33	32		השקעות בחברות כלולות
1,403	1,550	1,378		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	3,951	3,153	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	1,550	1,775		נכסים אחרים
239,572	234,071	242,805		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
183,573	180,722	187,066	7	פיקדונות הציבור
1,125	1,474	885		פיקדונות מבנקים
51	56	52		פיקדונות הממשלה
29,923	26,924	29,864		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	4,143	2,660	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	7,118	7,730		התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
225,245	220,437	228,257		סך כל ההתחייבויות
13,685	13,015	13,890		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
642	619	658		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,327	13,634	14,548		סך כל ההון
239,572	234,071	242,805		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 6,463 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2017 - 8,450 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 6,768 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 2017 - 93 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 90 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים (4)	רווח (הפסד) כולל אחר (3)	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מניות מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה (1)	
14,327	642	13,685	11,823	(383)	2,245	-	2,180	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
358	15	343	343	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(110)	-	(110)	(110)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם (6)
-	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	-	-	(5)	5	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
(27)	1	(28)	-	(28)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
14,548	658	13,890	12,056	(411)	2,245	-	2,185	יתרה ליום 31 במרץ 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים (4)	רווח (הפסד) כולל אחר (3)	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מניות מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה (1)	
13,324	610	12,714	10,810	(317)	2,221	(76)	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
330	9	321	321	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(40)	-	(40)	(40)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם (5)
-	-	-	-	-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
1	-	1	-	-	1	-	1	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	-	-	(7)	7	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
19	-	19	-	19	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
13,634	619	13,015	11,091	(298)	2,222	(76)	2,246	יתרה ליום 31 במרץ 2017

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

קרת הון מהטבה בשל	הון מניות ופרמיה (1)	עסקאות תשלום מניות מבוסס מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר (3)	רווח (הפסד) כולל אחר (4)	עודפים (4)	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
	2,239	58	2,221	(317)	10,810	12,714	610	13,324
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	-	-	-	-	1,347	1,347	44	1,391
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	(334)	(334)	-	(334)
דיבידנד ששולם (5)	-	-	24	-	-	24	-	24
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	-	-	-	-	-	-
השפעת המס המתייחס	17	(17)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)	(76)	-	-	-	-	-	-	-
ביטול מניות באוצר (8)	-	76	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	(66) (9)	-	(66)	(12)	(78)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	2,180	65	2,245	(383)	11,823	13,685	642	14,327

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון הראשון של שנת 2018 הונפקו 209,742 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון הראשון של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו 212,323 ו-533,719 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהתאמה) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.
- (3) ברבעון הראשון של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (5) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (6) בימים 26 באפריל 2017, 20 ביוני 2017, 26 בספטמבר 2017 ו-10 בדצמבר 2017 שולמו דיבידנדים בסכום של 39.8, 96.3, 120.0 ו-78.3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (7) ביום 7 במאי 2018, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של כ-137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2018.
- (8) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהונו המונפק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.
- (9) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים<sup>(1)</sup>**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>	358	330	1,391
רווח נקי			
<b>התאמות</b>			
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות	-	1	-
פחת על בניינים וציוד	60	63	245
הוצאות בגין הפסדי אשראי	82	49	192
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	(5)	(11)	(52)
הפסד שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	3	3	1
רווח ממימוש בניינים וציוד	-	-	(55)
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	-	-	24
מיסים נדחים, נטו	14	(29)	9
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים	7	(17)	98
התאמות בגין הפרשי שער	8	64	82
רווח ממכירת תיקי אשראי	-	(1)	(4)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	(45)	23	32
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	267	(368)	155
ניירות ערך למסחר	12	143	138
נכסים אחרים, נטו	(26)	(22)	(74)
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(422)	577	(484)
התחייבויות אחרות	245	387	388
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>	<b>558</b>	<b>1,192</b>	<b>2,086</b>

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.1.

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>			
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים	(403)	179	(396)
שינוי נטו באשראי לציבור	(11,865)	(2,431)	(3,185)
שינוי נטו באשראי לממשלות	(126)	18	(9)
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(67)	(37)	30
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	(111)	(111)	-
תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון	-	-	723
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	(4,501)	(2,355)	(1,170)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	4,671	516	646
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	-	221	791
תמורה ממכירת תיקי אשראי	2,586	871	796
רכישת תיקי אשראי	(702)	(218)	(253)
רכישת בניינים וציוד	(247)	(21)	(35)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	328	-	-
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	1	-	-
<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>	<b>(10,436)</b>	<b>(3,368)</b>	<b>(2,062)</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>			
שינוי נטו בפיקדונות הציבור	5,321	2,470	3,493
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים	(412)	(63)	(240)
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה	1	6	1
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	6,909	-	-
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(4,051)	(57)	(2)
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	(334)	-	(110)
<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>	<b>7,434</b>	<b>2,356</b>	<b>3,142</b>
גידול (קיטון) במזומנים	(916)	201	1,638
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	41,495	41,495	40,497
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים	(82)	(64)	(8)
<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>	<b>40,497</b>	<b>41,632</b>	<b>42,127</b>
<b>ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו</b>			
ריבית שהתקבלה	6,521	1,834	1,637
ריבית ששולמה	1,717	269	279
דיבידנדים שהתקבלו	4	4	6
מסים על הכנסה שהתקבלו	64	60	-
מסים על הכנסה ששולמו	780	151	278
<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>			
רכישות בניינים וציוד	25	7	-

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבוונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.1.



## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 7 במאי 2018, כ"ב באייר התשע"ח. 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 2017. כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוטרים, 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 שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

### ב. סיווג מחדש בדוחות הכספיים

הנתונים בדוחות כספיים אלה ליום 31 במרץ 2017 וליום 31 בדצמבר 2017, כוללים סיווג מחדש של יתרות וביאורים בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בכל הקשור לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. לפרטים ראה סעיף ד.4. להלן.

### ג. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1.ד.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2017 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 7 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017, בהתאם להנחיית בנק ישראל. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2018 ל-8 שנים.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2018 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי מזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות.
  2. תשלום מבוסס מניות.
  3. מגבלת חבות ענפית.
  4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.
  5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות.
- להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

#### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות

- ביום 13 באוקטובר 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- הבנק מיישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר מיום 1 בינואר 2018. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, מלבד שינוי הצגתי במסגרת הדוח על תזרימי מזומנים ושל נתוני הרווח למניה במסגרת דוח רווח והפסד.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 2. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-09, המהווה תיקון לנושא 718 לקודיפיקציה בדבר התחולה של שינוי תנאים (להלן: "התיקון"). התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון (modification). בהתאם לתיקון, נדרש ליישם חשבונאות תיקון (modification accounting) בגין שינויים בתוכנית אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון.

יחד עם זאת, חברות ימשיכו ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים אשר נעשו כתוצאה מ:

- חוקים או תקנות; או

- התקנים החדשים בנושאים: הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי.

כמו כן, נדרש להמשיך לספק גילויים עבור שינויים משמעותיים בתנאים של מענק תשלום מבוסס מניות ולהעריך את השלכות המס גם אם השינוי אינו מוביל לחשבונאות תיקון.

הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### 3. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 314 ו-315.

להלן השינויים העיקריים בהוראות ניהול בנקאי תקין על פי החוזר:

- קביעה קטיגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%.

- בוטל המנגנון של הפרשה הנוספת והפרשה הכללית.

- יש לשקלל בקביעת הפרשה להפסדי אשראי, בין היתר, את הסיכון בגין אשראי שאין לגביו דוח כספי מעודכן. הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018.

ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### 4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

ביום 1 בינואר 2018 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

בהתאם לחוזר, מיישם הבנק בדוחות כספיים אלה את ההנחיות בדרך של יישום למפרע, לרבות סיווג מחדש של מספרי השוואה.

להלן פרטים על השפעת היישום לראשונה על נתוני רווח והפסד:

לשנה		לשנה		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים	
לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)
ההתאם להוראות קודמות	השפעת הסיווג	ההתאם להוראות קודמות	השפעת הסיווג	ההתאם להוראות קודמות	ההתאם להוראות קודמות	ההתאם להוראות קודמות	ההתאם להוראות קודמות
2,326	(55)	2,271	598	498	(11)	487	150
543	55	598	139	139	11	150	150

#### רווח והפסד

משכורות והוצאות נלוות

הוצאות אחרות

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום תקן ASU 2014-09 בכללי החשבונאות האמריקאים בנושא הכרה בהכנסה. בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים זכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

הבנק מיישם את הוראות התקן החדש מיום 1 בינואר 2018.

ליישום החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק	תמצית התקן	פרסום על ידי המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	תחילה	מועד פרסום	נושא התקן/העדכון
לא צפויה להיות השפעה מהותית	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.		1 בינואר 2020	ינואר 2017	ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04
לא צפויה להיות השפעה מהותית	תקופת הפחתת הפרמיה על איגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	1 בינואר 2019	מרץ 2017	חייבים ("receivables") ASU 2017-08
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	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 לדירור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2021	מרץ 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	מניות סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד; השינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת שווי הוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר, ולא בדוח רווח והפסד; יעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2019	מרץ 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים ASU 2016-01
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידי בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור; הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידי הבנקאיים במכשירים נגזרים.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2019	מרץ 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור ASU 2017-12
הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים	תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסים שירשמו לעסקאות חכירה תפעולית ישוקללו לפי משקל הסיכון המוחל על נכסים אחרים.	הפיקוח על הבנקים	1 בינואר 2020	מרץ 2018	אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות ASU 2016-02

**ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>			
5,989	1,301	1,375	מאשראי לציבור
11	3	4	מאשראי לממשלה
74	17	18	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	3	1	מפיקדונות בבנקים
140	32	51	מאיגרות חוב
6,222	1,356	1,449	סך כל הכנסות הריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>			
1,261	227	288	על פיקדונות הציבור
2	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	3	2	על פיקדונות מבנקים
599	98	78	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	1	-	על התחייבויות אחרות
1,875	329	368	סך כל הוצאות הריבית
4,347	1,027	1,081	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית</b>			
(6)	(4)	4	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>			
43	10	10	מוחזקות לפדיון
94	21	41	זמינות למכירה
3	1	-	למסחר
140	32	51	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

**ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
--	--	--	--

**א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>			
	(3)	(2)	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>
(1,089)	(785)	294	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>
(1,089)	(788)	292	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>			
44	10	5	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
44	10	5	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>			
1,196	799	(248)	
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>			
8	1	1	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
-	-	(1)	הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה
4	3	6	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
12	4	6	סך הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>			
4	1	-	
167	26	55	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

**ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup>**

(30)	(24)	38	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
-	(2)	-	הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(1)	(1)	(3)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(31)	(27)	35	סך הכל מפעילויות מסחר <sup>(4)</sup>

**פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון**

2	2	-	חשיפת ריבית
(37)	(28)	33	חשיפת מטבע חוץ
4	1	2	חשיפה למניות
-	(2)	-	חשיפה לסחורות ואחרים
(31)	(27)	35	סך הכל

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
 (4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## 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 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים		רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
			התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>	התאמות מתרגום	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(383)	(17)	(400)	(387)		4	(2)	(15)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	
(28)	1	(27)	15		(1)	-	(41)	שינוי נטו במהלך התקופה	
(411)	(16)	(427)	(372)		3	(2)	(56)	יתרה ליום 31 במרץ 2018	

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים		רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
			התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>	התאמות מתרגום	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(317)	(5)	(322)	(303)		9	1	(29)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	
19	-	19	14		(1)	(1)	7	שינוי נטו במהלך התקופה	
(298)	(5)	(303)	(289)		8	-	(22)	יתרה ליום 31 במרץ 2017	

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווח כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים		רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
			התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>	התאמות מתרגום	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(317)	(5)	(322)	(303)		9	1	(29)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	
(66)	(12)	(78)	(84) <sup>(2)</sup>		(5)	(3)	14	שינוי נטו במהלך התקופה	
(383)	(17)	(400)	(387)		4	(2)	(15)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	

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

(2) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

## 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 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>									
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>									
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	25	(44)	21	(8)	13	66	(23)	43	(69)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>	(69)	(2)	3	(10)	4	(6)	15	(29)	5
<b>התאמות מתרגום</b>									
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>	-	-	-	(1)	-	(1)	1	(3)	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>	(64)	(41)	11	(4)	7	22	(8)	14	-
<b>גידור תזרים מזומנים</b>									
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>	-	-	(1)	-	-	(1)	3	(5)	(1)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>	(1)	(1)	(1)	-	(1)	(8)	3	(5)	(1)
<b>הטבות לעובדים</b>									
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה	16	(6)	10	(6)	12	(150)	54	(96) <sup>(4)</sup>	7
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד	7	(2)	5	(1)	2	18	(6)	12	23
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>	23	(8)	15	(7)	14	(132)	48	(84)	30
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	(42)	(27)	30	(11)	19	(122)	44	(78)	(1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	(1)	(1)	-	-	18	(6)	12	(1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק	(43)	(28)	30	(11)	19	(104)	38	(66)	(43)

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

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

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 2 ג. לדוחות הכספיים.

(4) כולל: השפעת עדכון הנחת עליות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

**ביאור 5 - ניירות ערך**  
**31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
2,507	2,507	64	-	2,571
2,507	2,507	64	-	2,571

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>- איגרות חוב ומלוות</b>				
4,451	4,480	9	(38)	4,451
1,350	1,399	-	(49)	1,350
449	453	-	(4)	449
17	18	-	(1)	17
6,267	6,350	9	(92)	6,267
89	89	-	-	89
6,356	6,439	9 <sup>(4)</sup>	(92) <sup>(4)</sup>	6,356

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>- איגרות חוב</b>				
194	197	-	(3)	194
194	197	-	(3) <sup>(6)</sup>	194
9,121	9,143	73	(95)	9,057

- (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 425 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-87 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 א. 2. 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.



## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,250	3,250	76	-	3,326
3,250	3,250	76	-	3,326

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב ומלוות -</b>				
6,585	6,585	18	(18)	6,585
1,625	1,658	1	(34)	1,625
18	18	-	-	18
18	19	-	(1)	18
8,246	8,280	19	(53)	8,246
93	93	-	-	93
8,339	8,373	19 <sup>(4)</sup>	(53) <sup>(4)</sup>	8,339

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר</b>				
<b>איגרות חוב -</b>				
202	202	-	-	202
202	202	-	-	202
11,791	11,825	95	(53)	11,867

- (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 494 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, 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.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל</b>				
3,267	3,267	75	-	3,342
3,267	3,267	75	-	3,342

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה - איגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
4,136	4,117	24	(5)	4,136
<b>של ממשלות זרות<sup>(2)(5)</sup></b>				
2,233	2,271	-	(38)	2,233
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>				
173	174	-	(1)	173
<b>של אחרים זרים</b>				
16	17	-	(1)	16
6,558	6,579	24	(45)	6,558
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(3)</sup></b>				
99	99	-	-	99
6,657	6,678	24 <sup>(4)</sup>	(45) <sup>(4)</sup>	6,657

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) ניירות ערך למסחר - איגרות חוב - של ממשלת ישראל</b>				
209	209	-	-	209
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
209	209	-	-	209
10,133	10,154	99	(45)	10,208

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 424 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-3 ב. 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.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

ליום 31 במרץ 2018

12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו
20%-40% סך הכל	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40% סך הכל	20%-40% סך הכל	20%-0% <sup>(1)</sup>	20%-0% <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>

#### איגרות חוב -

10	-	10	637	28	-	28	1,254	של ממשלת ישראל
44	-	44	914	5	-	5	343	של ממשלות זרות
-	-	-	-	4	-	4	172	של מוסדות פיננסים זרים
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
55	-	55	1,561	37	-	37	1,769	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 במרץ 2017

12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו
20%-40% סך הכל	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40% סך הכל	20%-40% סך הכל	20%-0% <sup>(1)</sup>	20%-0% <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>

#### איגרות חוב -

1	-	1	184	18	-	18	3,272	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	34	-	34	1,289	של ממשלות זרות
1	-	1	184	52	-	52	4,561	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017

12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	12 חודשים ומעלה	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
				פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו	פסדים שטרם מומשו
20%-40% סך הכל	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	20%-40% סך הכל	20%-40% סך הכל	20%-0% <sup>(1)</sup>	20%-0% <sup>(1)</sup>	שווי הוגן <sup>(1)</sup>

#### איגרות חוב -

4	-	4	611	1	-	1	674	של ממשלת ישראל
34	-	34	1,110	4	-	4	339	של ממשלות זרות
-	-	-	-	1	-	1	173	של מוסדות פיננסים זרים
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
39	-	39	1,731	6	-	6	1,186	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

(2) לבנק אין ניירות ערך בפוזיציות הפסד שטרם הוכר.

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

לימים 31 במרץ 2018, 31 במרץ 2017 ו-31 בדצמבר 2017 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
34,116	38	718	34,872	3,249	38,121	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
10,015	121,685	18,555	150,255	-	150,255	שנבדקו על בסיס פרטני
1,386	121,685	-	123,071	-	123,071	שנבדקו על בסיס קבוצתי
44,131	<sup>(2)</sup> 121,723	19,273	185,127	3,249	188,376	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
138	-	58	196	-	196	מזה:
623	38	13	674	-	674	חובות פגומים בארגון מחדש
761	38	71	870	-	870	חובות פגומים אחרים
35	1,087	23	1,145	-	1,145	סך הכל חובות פגומים
543	-	121	664	-	664	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,339	1,125	215	2,679	-	2,679	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
499	4	28	531	2	533	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
125	631	212	968	-	968	שנבדקו על בסיס פרטני
5	631	-	636	-	636	שנבדקו על בסיס קבוצתי
624	635	240	1,499	2	1,501	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
122	4	16	142	-	142	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
						מזה: בגין חובות פגומים

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
29,964	36	<sup>(4)</sup> 623	30,623	3,087	33,710	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
<sup>(4)</sup> 10,245	116,304	<sup>(4)</sup> 17,361	143,910	-	143,910	שנבדקו על בסיס פרטני
1,053	115,650	-	116,703	-	116,703	שנבדקו על בסיס קבוצתי
40,209	<sup>(2)</sup> 116,340	17,984	174,533	3,087	177,620	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
102	-	47	149	-	149	מזה:
464	36	19	519	-	519	חובות פגומים בארגון מחדש
566	36	66	668	-	668	חובות פגומים אחרים
61	900	24	985	-	985	סך הכל חובות פגומים
810	-	89	899	-	899	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,437	936	179	2,552	-	2,552	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
537	2	20	559	1	560	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
108	610	188	906	-	906	שנבדקו על בסיס פרטני
5	610	-	615	-	615	שנבדקו על בסיס קבוצתי
645	612	208	1,465	1	1,466	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
135	2	13	150	-	150	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
						מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,484 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 5,844 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 425 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 406 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סוג מחדש.

**ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיוור	אשראי לציבור מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
36,623	2,543	34,080	(4)655	33	33,392	שנבדקו על בסיס פרטני
148,522	-	148,522	(4)18,403	120,514	9,605	שנבדקו על בסיס קבוצתי
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	מזה: לפי עומק הפיגור
185,145	2,543	182,602	19,058	(2)120,547	42,997	סך הכל חובות
						מזה:
155	-	155	50	-	105	חובות פגומים בארגון מחדש
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים אחרים
723	-	723	70	33	620	סך הכל חובות פגומים
1,136	-	1,136	22	1,072	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
678	-	678	125	-	553	חובות בעייתיים אחרים
2,537	-	2,537	217	1,105	1,215	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
526	1	525	24	2	499	שנבדקו על בסיס פרטני
959	-	959	212	628	119	שנבדקו על בסיס קבוצתי
633	-	633	-	628	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
1,485	1	1,484	236	630	618	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
136	-	136	15	2	119	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,291 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 421 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

**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 2018 (בלתי מבוקר)

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

הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>בישראל</b>
			לפי דרישה
44,324	38,501	44,217	אינם נושאים ריבית
22,189	19,648	21,971	נושאים ריבית
66,513	58,149	66,188	סך הכל לפי דרישה
112,188	117,114	115,687	לזמן קצוב
178,701	175,263	181,875	סך הכל פיקדונות בישראל <sup>(1)</sup>
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
504	657	552	אינם נושאים ריבית
5	7	4	נושאים ריבית
509	664	556	סך הכל לפי דרישה
4,363	4,795	4,635	לזמן קצוב
4,872	5,459	5,191	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
183,573	180,722	187,066	סך כל פיקדונות הציבור
			(1) מזה:
87,456	83,711	89,193	פיקדונות של אנשים פרטיים
38,881	<sup>(2)</sup> 38,081	40,045	פיקדונות של גופים מוסדיים
52,364	<sup>(2)</sup> 53,471	52,637	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>תקרת הפיקדון</b>
63,493	60,868	64,696	עד 1
41,125	39,146	42,287	מעל 1 עד 10
26,906	26,013	27,058	מעל 10 עד 100
23,911	27,311	23,823	מעל 100 עד 500
28,138	27,384	29,202	מעל 500
183,573	180,722	187,066	סך הכל

(2) סווגה מחדש יתרה בסך כ-700 מיליוני שקלים חדשים בין יתרת פיקדונות של גופים מוסדיים ליתרת פיקדונות של תאגידים אחרים.

### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
3. לפרטים בדבר בוררות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בוררות זו. לפרטים בדבר חתימת הסכם קיבוצי חדש עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017 והשלכות ההסכם ראה ביאור 22 א.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
4. הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה הסכם העבודה עם ארגון המנהלים תקף עד לסוף שנת 2017. החל משא ומתן לחתימת הסכם עבודה חדש לשנים הקרובות.
5. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה תנאי העסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק. בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים עם ועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף לגבי אופן יישום ההצמדה להסכם השכר שנחתם בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות בסוף שנת 2017. לבנק הפרשות מתאימות בסוגייה זו.



## ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
13	10	42
במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות <sup>(2)</sup>		
10	10	42
במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית <sup>(3)</sup>		
(1)	(1)	(4)
תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(4)</sup> הפחתה של סכומים שלא הוכרו:		
8	3	18
הפסד אקטוארי נטו <sup>(5)</sup>		
17	12	56
סך הכל במסגרת הוצאות אחרות		
30	22	98
סך עלות ההטבה, נטו		
35	30	121
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת		
65	52	219
סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד		

7. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)

תחזית לשנת <sup>(6)</sup> 2018	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	הפקדות בפועל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
5	1.4	1.5	6.3
הפקדות			

- (1) לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.
- (2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (5) הפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2018.

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים**

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
14,436	13,533	14,333	הון עצמי רובד 1
14,436	13,533	14,333	הון רובד 1
4,813	4,442	5,251	הון רובד 2
19,249	17,975	19,584	סך הכל הון כולל
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
131,801	124,319	130,525	סיכון אשראי
1,699	1,266	1,605	סיכונים שוק
8,629	8,198	8,394	סיכון תפעולי
142,129	133,783	140,524	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) באחוזים	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) באחוזים	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) באחוזים	
<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
10.16	10.12	10.20	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.16	10.12	10.20	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.54	13.44	13.94	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.86 <sup>(2)</sup>	9.87	9.86	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
13.36 <sup>(2)</sup>	13.37	13.36	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>

**2. חברות בת משמעותיות**

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
9.39	9.53	9.27	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.39	9.53	9.27	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.11	13.42	13.01	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 270 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (בגין 31 במרץ 2017 - 230 מיליוני שקלים, בגין 31 בדצמבר 2017 - 298 מיליוני שקלים חדשים).

(2) ליחסי ההון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך**

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

31 במרץ 2018	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

**3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)**

א. הון רובד 1		
הון עצמי	14,548	14,327
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1	(260)	(169)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	14,288	14,158
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין	(87)	(87)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	(13)	(11)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1	(100)	(98)
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(1)</sup>	248	273
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	14,436	14,333
ב. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	3,367	3,821
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	1,446	1,430
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	4,813	5,251
ניכויים:		
סך הכל ניכויים-הון רובד 2	-	-
סך הכל הון רובד 2	4,813	5,251

31 במרץ 2018	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	באחוזים	באחוזים

**4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1**

יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראות 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>	9.96	9.92
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	-	0.06
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.20	0.14
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר	10.16	10.20

(1) מזה 183 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-65 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2017-178 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים, ביום 31 בדצמבר 2017 - 202 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן).

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

**ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים**

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר) באחוזים	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) באחוזים	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) באחוזים	
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
118	118	125 <sup>(3)</sup>	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>2. בנתוני הבנק</b>
118	118	125	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
260	353	257	יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

**ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים**

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
			<b>1. בנתוני המאוחד</b>
14,333	13,533	14,436	הון רובד <sup>(1)</sup>
261,504	256,712	265,621	סך החשיפות

31 בדצמבר 2017 (מבוקר) באחוזים	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) באחוזים	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) באחוזים	
5.48	5.27	5.43	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
			<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.14	5.04	5.15	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>

- (1) להשפעת 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.  
 (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

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- 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 2017.
- ה. ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון - סיכון אשראי) בנושא משקל הסיכון להלוואת בשיעור מימון של מעל 60%. בחוזר נקבע כי הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% תקבלנה משקל סיכון של 60% לעומת משקל סיכון של 75% לפני העדכון. מטרת העדכון היא להקל על הזוגות הצעירים ומשפרי דיור הרוכשים דירות בשיעור מימון גבוה. מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. הבנק מיישם את ההוראה. יישום ההוראה מקטין את נכסי הסיכון הנובעים מביצועים של הלוואות לדיור בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות**

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
240	280	286	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	11	8	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: <sup>(1)</sup>
179	162	181	שנה ראשונה
179	157	179	שנה שנייה
174	155	174	שנה שלישית
168	147	168	שנה רביעית
167	146	167	שנה חמישית
1,645	1,652	1,714	שנה שישית ואילך
2,512	2,419	2,583	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
2,598	890	818	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,625	892	827	תמורה
23	1	9	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
4	1	-	סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

(1) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידיים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.  
 התקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2017. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2017.

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 הנהלת החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועצי המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, 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 2017:

(א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש. התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט. בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישורו עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישורו וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. ביום 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה.

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החדש, על נספחיו, ובצירוף הבקשה לאישורו. ביום 8 במרץ 2018 נערך דיון נוסף, בו העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגביה בפרט. ביום 10 באפריל התקיים דיון נוסף ונקבע המשך דיון ליום 28 במאי 2018.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתיביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה. סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור המתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדין אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

בקשה זו נמצאת, ביחד עם בקשה לתובענה בסעיף א' לעיל, במשא ומתן על הסכם פשרה כמפורט בסעיף א' לעיל.

(ג) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיור, לרבות הלוואה מכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ-927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ-364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען, בין היתר, כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדין ואין כל חיוב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט. הוגשה בתיק גם עמדת הפיקוח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים. המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, הצדדים הגישו סכומים מטעמם, לרבות סיכומי תשובה.

ביום 14 במרץ 2018, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון במסגרתו קיבלו המערערים את המלצת בית המשפט והסכימו למשוך את הערעור. בהתאם, בסוף הדיון ניתן פסק דין הדוחה את הערעור ללא צו להוצאות.

(ד) 1) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתיביעה 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 יב 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.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 2017, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. באותו יום, ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה ניתן צו עיכוב ארעי על תשלום ההוצאות ועל הבנקים להגיש תגובתם לבקשה עד ליום 6 במאי 2018.

(ה) בחודש דצמבר 2015 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך. בין הצדדים התנהל משא ומתן להסדר מוסכם וביום 15 בינואר 2018 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 28 במרץ 2018 ניתן פסק דינו של בית המשפט המאשר את הסדר הפשרה.

(ו) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפריים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 וביום 13 בנובמבר 2016 הוגשה תשובה מטעם המבקשים לתגובת הבנקים הנתבעים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 19 בדצמבר 2016, במסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים לסיים את התיק בפשרה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים במשא ומתן. ביום 10 במאי 2017, התקיים קדם משפט נוסף, במסגרתו, הצדדים מסרו לבית המשפט כי הם לא הגיעו להבנות ביניהם. ביום 24 במאי 2017, הגישו המבקשים נתונים שהתקבלו מבנק ישראל אודות מצבת הבנקים משנת 2009 ולאחר מכן הגישו המשיבים עדכון נתונים מטעמם. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש נובמבר, הוגשו סיכומים בכתב מטעם הצדדים, וביום 30 בנובמבר 2017 נשמעו סיכומים בעל-פה.

ביום 28 בדצמבר 2017 ניתן פסק דין במסגרתו נדחתה הבקשה לאישור וביום 11 בפברואר 2018 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין הדוחה את הבקשה. ביום 21 במרץ 2018, הגישו המערערים בקשה להפחתת סכום העירבון שנקבע בתיק, הבנק הגיש תגובתו וטרם ניתנה החלטה.

(ז) בחודש דצמבר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק הבינלאומי, בנק לאומי ובנק דיסקונט, בגין גביית עמלות הקשורות לטיפול במטבע חוץ, שלא בהתאם להוראות התעריפון המלא, המפורט בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, ותוך הפרת סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקש, הבנקים המשיבים גובים בגין מגוון פעולות הקשורות למטבע חוץ עמלת מינימום במדרוג, בהתאם לסכומי עסקה שונים וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות התעריפון המלא, על פיהם, הבנקים המשיבים חייבים לפרט את העמלה שהם גובים בגין מגוון פעולות כ-"אחוז (מינימום, מכסימום)". עוד טוען המבקש כי, הבנקים המשיבים מפריים את חוק ההגבלים העסקיים בכך שהם מקיימים הסדר כובל. המבקש מצוין כי, אין בידו את הנתונים הסופיים ואלה מצויים אצל המשיבים. יחד עם זאת, הוא מעריך את הנזק שנגרם ב-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

תגובת הבנק הוגשה ביום 23 באפריל 2017 ותשובה לתגובה מטעם המבקש הוגשה ביום 21 במאי 2017. ביום 3 ביולי 2017 התקיים דיון קדם משפט, בסופו ניתנה למבקש אפשרות לתקן את הבקשה לאישור ולהגישה עד ליום 15 באוקטובר 2017. ביום 3 בספטמבר 2017, הוגשה בקשה מתוקנת, על והבנק הגיש תגובה מטעמו לבקשת האישור המתוקנת. ביום 24 בדצמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט בסופו הורה קבע בית המשפט לקבל את עמדתו של בנק ישראל בשאלה שבמחלוקת. ביום 12 בפברואר 2018, הוגשה עמדת הפיקוח על הבנקים לפיה, גביית עמלת מינמום בגין העברת מטבע חוץ בתצורה מדורגת מחו"ל לחו"ל וכל עוד נשמר המבנה הבסיסי של עמלת מינמום ומקסימום, אינה עולה כדי הפרה של כללי העמלות המעוגנת בתעריפון המלא. עוד באותו יום נתן בית המשפט החלטה לפיה, המבקשים יודיעו עד ליום 26 בפברואר 2018 האם הם עומדים על המשך הדייון בתיק לאור עמדת הפיקוח על הבנקים. ביום 13 במרץ 2018 התקיים דיון במסגרתו ביקשו המבקשים להסתלק מהבקשה לאישור. בהתאם לכך, ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים ללא צו להוצאות.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-72 מיליוני שקלים חדשים.

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 יעוצה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(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 ממעשייהם 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 כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

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

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

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע 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 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, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית.

ביום 26 בדצמבר 2017 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה על הצדדים להודיע עד ליום 1 באפריל 2018 היכן הדברים עומדים ועמדתם באשר להמשך ניהול התובענה. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 19 בספטמבר 2017 כאמור, מסר הבנק, ביום 29 במרץ 2018, הודעת עדכון לבית המשפט אודות הליך החקירה ובית המשפט הורה על המשך מעקב בחלוף 90 יום נוספים.

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

(ב) 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, ליכאורה, בהלוואות לדיור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדר גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואות דיור, 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 בהרבה.

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 ודיון קדם משפט נקבע ליום 2 ביולי 2018.

(ג) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי ירושלים, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק אוצר החייל, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק מרכזית דיסקונט. עניינה של הבקשה בהעמדת אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים.

לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים אשר מעמידים אשראים במסגרת הקרן לעסקים קטנים, מחייבים את הלווים בהפקדת פיקדון מתוך כספי ההלוואה, דבר המהווה התניית שירות בשירות אסורה וזאת תוך העלאת שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה, כביכול. עוד נטען, כי התנהלותם זו של הבנקים עולה כדי הסדר כובל.

המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי הבנק, על סך של מעל 147 ממיליוני שקלים חדשים. על הבנק להגיש תגובתו עד ליום 10 ביוני 2018 ונקבע דיון קדם משפט ליום 24 ביוני 2018.

(ד) 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.

על הבנק להגיש תגובתו עד ליום 1 במאי 2018 ודיון קדם משפט נקבע ליום 9 ביולי 2018.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 ("הדוחות הכספיים"), משרד המשפטים בארצות הברית הפנה אל הבנק בקשות נוספות לבצע בדיקות, לרבות לעניין חשבונות נוספים, אשר עשויים להיות רלוונטים לחקירה, וכן להמצאת מסמכים בקשר עם העניינים נשוא החקירה, הנוגעים לקבוצת הבנק. הבנק פועל על מנת להיענות ולהשלים את המבוקש בבקשות אלה.

במכתב מחודש אפריל 2018 הודיע משרד המשפטים לבנק כי יעביר לו טיטות הסדר (Deferred Prosecution Agreement – D.P.A.).

הבנק מקיים מגעים מקדמיים עם משרד המשפטים לעניין מתווה אפשרי לסיום החקירה, בכל הקשור לסוג ההסכם ועקרונותיו.

יחד עם זאת, טרם החל משא ומתן, לרבות לעניין ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה כשיגובש, על קבוצת הבנק.

בהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, על בסיס נתונים שמצויים במאגר המידע הממוכן, אשר תיקופם הושלם, ובשים לב להסדרים שמשרד המשפטים בארצות הברית ערך עם בנקים אחרים בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, הרי שנתונים מסוימים במאגר עשויים להיות רלוונטים לחשיפה של קבוצת הבנק, וזאת אם עמדת הבנק ביחס אליהם לא תתקבל.

על יסוד חוות הדעת האמורה, עומד סכום ההפרשה בגין החקירה על 46.1 מיליון דולר ארה"ב (כ-161.9 מיליון שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטים (ללא רכיבי תשלום אחרים, כדוגמת קנס). באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתוכנית השוויצרית.

אפשר ובעקבות ניתוח ותיקוף של פרטי המידע והנתונים, אשר ייעשו בהתאם לבקשות הנוספות שהופנו לבנק על ידי משרד המשפטים האמריקאי, כפי שפורט לעיל, יתווספו נתונים רלוונטים, בגינם יעודכן סכום ההפרשה.

יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי בשלב זה לא ניתן להעריך את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה או את סכומי החשיפה של קבוצת הבנק המתייחסים לכך, או את טווח החשיפה. זאת, בין היתר, בשל כך שלפי ניסיונם המקצועי של עורכי הדין האמריקאים, לא ניתן להסיק מסקנות בנדון, אלא רק לאחר ניתוח מכלול המידע והנתונים שיימסרו, וכן בשל כך שלמעט מגעים מקדמיים כמפורט לעיל, טרם החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק.

לאור האמור לעיל, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית - שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
699	-	-	-	-	699
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
18	18	-	-	-	-
Swaps					
550	789	-	-	-	1,339
סך הכל					
1,249	807	-	-	-	2,056
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
550	789	-	-	-	1,339
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
4,038	-	97,696	-	45	101,779
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
-	-	8	-	-	8
אופציות שנקנו					
-	-	148	-	-	148
חוזי אופציה אחרים:					
אופציות שנכתבו					
-	-	14,581	-	-	14,581
אופציות שנקנו					
-	-	12,996	-	-	12,996
Swaps					
2,887	30,510	7,517	-	-	40,914
סך הכל					
6,925	30,510	132,946	-	45	170,426
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,775	18,042	-	-	-	20,817
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	1,106	-	-	1,106
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
אופציות שנכתבו					
-	-	4,485	11,481	6,178	22,144
אופציות שנקנו					
-	-	4,485	11,481	6,178	22,144
חוזי אופציה אחרים:					
אופציות שנכתבו					
-	-	-	73	-	73
אופציות שנקנו					
-	70	-	29	-	99
Swaps					
-	3	21	4,802	-	4,826
סך הכל					
-	73	10,097	27,866	12,356	50,392
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
-	3	-	-	-	3

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
-	-	-	-	814	814
-	-	11,694	-	-	11,694
-	-	11,694	-	814	12,508
<b>סך הכל</b>					
8,174	31,390	154,737	27,866	13,215	235,382
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
13	1	-	-	-	14
1	41	-	-	-	42
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
300	626	1,809	-	1	2,736
131	836	1,193	-	1	2,161
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	80	321	-	401
-	-	41	414	-	455
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	5	5
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	2	2
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>סך הכל</b>					
313	627	1,889	321	6	3,156
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
313	627	1,889	321	6	3,156
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
139	94	1,095	191	6	1,525
<b>סך הכל</b>					
132	877	1,234	414	3	2,660
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
132	877	1,234	414	3	2,660
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
43	211	744	273	3	1,274

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי ריבית מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
1,632	-	-	-	-	1,632
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
-	18	-	-	-	18
אופציות שנכתבו					
-	1,314	-	-	-	1,314
Swaps					
1,632	1,332	-	-	-	2,964
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	1,314	-	-	-	1,314
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
6,095	200	95,638	-	31	101,964
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	350	40	-	390
אופציות שנכתבו					
-	-	346	40	-	386
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	11,859	-	-	11,859
אופציות שנכתבו					
-	-	11,002	49	-	11,051
אופציות שנקנו					
1,738	32,828	7,611	-	-	42,177
Swaps					
7,833	33,028	126,806	129	31	167,827
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,626	19,268	-	-	-	20,894
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	1,125	-	-	1,125
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	7,580	8,008	6,828	22,416
אופציות שנכתבו					
-	-	7,580	8,008	6,828	22,416
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	50	-	50	-	100
אופציות שנכתבו					
-	123	-	41	-	164
אופציות שנקנו					
-	4	15	8,927	-	8,946
Swaps					
-	177	16,300	25,034	13,656	55,167
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
-	4	-	-	-	4

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
-	-	-	-	902	902
-	-	7,521	-	-	7,521
-	-	7,521	-	902	8,423
<b>סך הכל</b>					
9,465	34,537	150,627	25,163	14,589	234,381
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
18	9	-	-	-	27
1	80	-	-	-	81
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
349	931	2,101	16	1	3,398
190	1,206	2,193	-	1	3,590
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	1	115	411	-	527
-	-	97	374	-	471
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	4	4
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	1	1
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>סך הכל</b>					
367	941	2,216	427	5	3,956
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
367	941	2,216	427	5	3,956
<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
183	170	1,016	202	4	1,575
<b>סך הכל</b>					
191	1,286	2,290	374	2	4,143
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
191	1,286	2,290	374	2	4,143
<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
46	283	1,615	364	1	2,309

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.



## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

חוזי ריבית שקל - מדד	חוזי ריבית אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
1,500	-	-	-	-	1,500
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
-	17	-	-	-	17
אופציות שנכתבו					
-	937	-	-	-	937
Swaps					
1,500	954	-	-	-	2,454
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	937	-	-	-	937
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
5,125	-	89,541	-	46	94,712
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	97	-	-	97
אופציות שנכתבו					
-	-	288	-	-	288
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	12,328	-	-	12,328
אופציות שנכתבו					
-	-	11,392	-	-	11,392
אופציות שנקנו					
2,458	28,923	7,707	-	-	39,088
Swaps					
7,583	28,923	121,353	-	46	157,905
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,346	17,768	-	-	-	20,114
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
-	-	1,050	-	-	1,050
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	4,803	13,503	5,853	24,159
אופציות שנכתבו					
-	-	4,803	13,503	5,853	24,159
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	-	49	-	49
אופציות שנכתבו					
-	69	-	41	-	110
אופציות שנקנו					
-	3	28	5,031	-	5,062
Swaps					
-	72	10,684	32,127	11,706	54,589
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
-	3	-	-	-	3

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
<b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>					
776	776	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4,909	-	-	4,909	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
5,685	776	-	4,909	-	-
סך הכל					
220,633	12,528	32,127	136,946	29,949	9,083
<b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>					
18	-	-	-	7	11
שווי הוגן ברוטו חיובי					
61	-	-	-	58	3
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>					
2,920	1	-	1,964	651	304
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2,630	1	-	1,544	910	175
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>					
484	-	392	92	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
389	-	330	59	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>ד. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
5	5	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2	2	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>סך הכל</b>					
3,427	6	392	2,056	658	315
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,427	6	392	2,056	658	315
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,355	5	227	904	79	140
<b>סך הכל</b>					
3,082	3	330	1,603	968	178
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,082	3	330	1,603	968	178
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,526	3	279	982	217	45

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
<b>3,156</b>	<b>1,535</b>	<b>38</b>	<b>36</b>	<b>1,470</b>	<b>77</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו 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>(3)</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	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	מכשירים פיננסיים
(454)	-	-	-	(454)	-	בטחון במזומן ששוועד
981	851	17	37	-	76	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
<b>3,956</b>	<b>1,225</b>	<b>17</b>	<b>7</b>	<b>2,523</b>	<b>184</b>	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(592)	-	(12)	-	(580)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,655	1,180	5	7	279	184	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,937	1,418	-	209	1,021	289	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
(619)	(125)	-	-	(494)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,318	1,293	-	209	527	289	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,973	2,473	5	216	806	473	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,143	1,852	-	7	2,104	180	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	-	מכשירים פיננסיים
(262)	(11)	-	-	(251)	-	בטחון במזומן ששוועד
2,172	1,796	-	7	189	180	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) 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.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,427	1,256	57	14	2,014	86	<b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(879)	(303)	(56)	-	(520)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,082	913	1	14	68	86	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,406	843	-	170	1,224	169	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(560)	(92)	-	-	(468)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,846	751	-	170	756	169	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,928	1,664	1	184	824	255	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,082	1,222	-	14	1,760	86	<b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	מכשירים פיננסים
(281)	-	-	-	(281)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,335	1,182	-	14	53	86	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים.

(2) 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 2018 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2017 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
8,174	924	2,827	2,950	1,473	שקל - מדד
31,390	6,752	14,428	8,515	1,695	אחר
154,737	548	9,437	57,825	86,927	חוזי מטבע חוץ
27,866	-	404	2,699	24,763	חוזים בגין מניות
13,215	271	316	248	12,380	חוזי סחורות ואחרים
235,382	8,495	27,412	72,237	127,238	סך הכל

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
9,465	897	5,695	2,274	599	שקל - מדד
34,537	8,393	17,927	6,171	2,046	אחר
150,627	1,745	10,332	40,650	97,900	חוזי מטבע חוץ
25,163	-	95	7,240	17,828	חוזים בגין מניות
14,589	397	297	225	13,670	חוזי סחורות ואחרים
234,381	11,432	34,346	56,560	132,043	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
9,083	820	3,500	3,325	1,438	שקל - מדד
29,949	7,661	15,261	4,764	2,263	אחר
136,946	1,049	10,897	46,524	78,476	חוזי מטבע חוץ
32,127	-	503	3,562	28,062	חוזים בגין מניות
12,528	348	204	239	11,737	חוזי סחורות ואחרים
220,633	9,878	30,365	58,414	121,976	סך הכל

### 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 לדירור 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.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות בישראל	פעילות בישראל 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 משקי בית סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלוואות לדיוור	
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
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58	232	16	665	8	308	357	סך הכנסות ריבית, נטו
90	10	80	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
373	6	367	46	13	27	18	89	2	172	35	131	41	סך עמלות והכנסות אחרות
463	16	447	126	13	27	18	89	2	172	35	131	41	סך הכנסות שאינן מריבית
1,544	58	1,486	35	44	155	76	321	18	837	43	439	398	סך הכנסות
82	3	79	1	-	8	4	38	-	28	-	22	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
912	19	893	78	30	43	28	171	13	530	12	379	151	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	(1)	-	-	1	(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
912	19	893	77	30	43	29	170	13	531	12	380	151	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
550	36	514	(43)	14	104	43	113	5	278	31	37	241	רווח לפני מיסים
192	13	179	(15)	5	36	15	39	2	97	11	13	84	הפרשה למיסים על הרווח
358	23	335	(28)	9	68	28	74	3	181	20	24	157	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
358	23	335	(28)	9	68	28	74	3	181	20	24	157	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	-	(15)	(6)	-	-	-	(1)	-	(8)	(1)	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	23	320	(34)	9	68	28	73	3	173	19	16	157	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
239,925	8,816	231,109	50,561	1,334	14,523	6,229	17,293	97	141,072	3,662	20,000	121,072	יתרה ממוצעת של נכסים
32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
183,736	3,188	180,548	-	1,334	14,523	6,229	17,293	97	141,072	3,662	20,000	121,072	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
185,127	3,640	181,487	-	1,266	14,913	5,987	17,511	100	141,710	3,743	20,354	121,356	יתרת האשראי לציבור לוסף תקופת הדיווח
870	-	870	-	-	256	76	429	-	109	-	71	38	יתרת חובות פגומים

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות בישראל	פעילות בישראל 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 משקי בית סך הכל	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית לדיור		
1,145	1	1,144	-	-	-	35	-	1,109	-	23	1,086	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
225,443	7,996	217,447	34,186	39,563	25,581	7,288	19,587	12,009	79,233	3,662	79,233	-	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 לוסף 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 לוסף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
267,592	-	267,592	12,702	150,107	26,251	3,106	20,589	2,182	52,655	-	44,289	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
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58	232	16	665	8	308	357	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.



**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות בישראל	פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים זעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל משקי בית סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים <sup>(3)</sup>	פעילות בישראל משקי בית לדיור	
1,356	53	1,303	31	11	135	50	219	-	857	8	210	647	הכנסות ריבית מחיצוניים
329	12	317	97	70	25	6	12	23	84	-	84	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,027	41	986	(66)	(59)	110	44	207	(23)	773	8	126	647	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(3)	3	68	83	2	4	(2)	37	(189)	(1)	154	(343)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,027	38	989	2	24	112	48	205	14	584	7	280	304	סך הכנסות ריבית, נטו
(1)	2	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
369	8	361	56	16	32	15	80	1	161	35	124	37	סך עמלות והכנסות אחרות
368	10	358	53	16	32	15	80	1	161	35	124	37	סך הכנסות שאינן מריבית
1,395	48	1,347	55	40	144	63	285	15	745	42	404	341	סך הכנסות
49	1	48	(1)	(2)	(2)	(3)	32	-	24	-	24	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
823	19	804	63	32	38	25	151	12	483	11	348	135	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	(1)	1	-	-	(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
823	19	804	62	33	38	25	150	12	484	11	349	135	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
523	28	495	(6)	9	108	41	103	3	237	31	31	206	רווח לפני מיסים
192	10	182	(2)	3	40	15	38	1	87	11	11	76	הפרשה למיסים על הרווח
331	18	313	(4)	6	68	26	65	2	150	20	20	130	רווח לאחר מיסים
(1)	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
330	18	312	(5)	6	68	26	65	2	150	20	20	130	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	-	(9)	(5)	-	-	-	-	-	(4)	(1)	(4)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
321	18	303	(10)	6	68	26	65	2	146	19	16	130	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
229,512	10,794	218,718	47,609	1,611	15,347	4,899	15,356	72	133,824	2,817	18,159	115,665	יתרה ממוצעת של נכסים
33	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
174,189	3,080	171,109	-	1,611	15,347	4,899	15,356	72	133,824	2,817	18,159	115,665	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
174,533	3,164	171,369	-	1,581	14,014	4,992	15,894	99	134,789	3,330	18,793	115,996	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
668	1	667	-	-	196	64	304	-	103	-	66	37	יתרת חובות פגומים
985	-	985	-	-	10	12	38	-	925	-	25	900	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
216,006	8,722	207,284	31,545	36,895	29,831	6,178	17,022	11,072	74,741	2,817	74,741	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות

סך הכל	פעילות חו"ל הכל	פעילות ישראל הכל	פעילות ישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות ישראל גופים מוסדיים	פעילות ישראל עסקים גדולים	פעילות ישראל עסקים בינוניים	פעילות ישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל משקי בית סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית אחרים <sup>(3)</sup>	פעילות ישראל משקי בית לדיר	
178,274	5,352	172,922	-	36,895	29,831	6,178	17,022	11,072	71,924	-	71,924	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
180,722	5,459	175,263	-	38,081	30,293	5,890	17,288	11,211	72,500	-	72,500	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
132,843	3,459	129,384	5,124	2,518	20,886	6,004	14,680	33	80,139	3,013	16,455	63,684	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
133,783	3,526	130,257	4,972	2,661	20,958	6,088	14,877	43	80,658	2,973	16,537	64,121	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
252,223	-	252,223	11,520	146,486	25,717	4,298	15,741	2,347	46,114	-	39,408	6,706	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
834	26	808	-	8	95	40	184	-	481	7	185	296	מרווח מפעילות מתן אשראי
164	3	161	-	15	15	6	18	14	93	-	93	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
29	9	20	2	1	2	2	3	-	10	-	2	8	אחר
1,027	38	989	2	24	112	48	205	14	584	7	280	304	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.

(3) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות בישראל	פעילות בישראל 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 משקי בית סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל הלואאות לדיר	
6,222	233	5,989	158	42	506	222	904	2	4,155	33	861	3,294	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,875	55	1,820	645	340	159	26	65	124	461	-	461	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
4,347	178	4,169	(487)	(298)	347	196	839	(122)	3,694	33	400	3,294	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(16)	16	482	410	117	10	56	181	(1,240)	(5)	743	(1,983)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206	895	59	2,454	28	1,143	1,311	סך הכנסות ריבית, נטו
136	7	129	131	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	29	1,488	(242) <sup>(3)</sup>	44	134	76	335	10	647	145	502	145	סך עמלות והכנסות אחרות
1,653	36	1,617	373	43	133	76	335	10	647	145	502	145	סך הכנסות שאינן מריבית
6,000	198	5,802	368	155	597	282	1,230	69	3,101	173	1,645	1,456	סך הכנסות
192	1	191	(1)	(22)	(89)	7	149	1	146	-	122	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	71	3,540	326	125	168	104	662	52	2,103	45	1,503	600	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	(5)	-	2	2	(3)	1	3	-	3	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
3,611	71	3,540	321	125	170	106	659	53	2,106	45	1,506	600	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,197	126	2,071	48	52	516	169	422	15	849	128	17	832	רווח לפני מיסים
806	46	760	18	19	189	62	155	6	311	47	6	305	הפרשה למיסים על הרווח
1,391	80	1,311	30	33	327	107	267	9	538	81	11	527	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,391	80	1,311	30	33	327	107	267	9	538	81	11	527	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	-	(44)	(22)	-	-	-	(1)	-	(21)	(3)	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	80	1,267	8	33	327	107	266	9	517	78	(10)	527	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
234,612	10,140	224,472	49,529	1,413	14,642	5,704	16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של נכסים
33	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
177,974	3,031	174,943	-	1,413	14,642	5,704	16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
182,602	3,151	179,451	-	1,175	15,011	5,854	17,045	121	140,245	3,611	20,059	120,186	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
723	-	723	-	-	160	64	396	-	103	-	70	33	יתרת חובות פגומים
1,136	1	1,135	-	-	-	-	42	-	1,093	-	22	1,071	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
220,764	8,694	212,070	32,221	38,748	27,864	6,470	18,284	11,563	76,920	3,415	76,920	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
181,536	5,102	176,434	-	38,748	27,864	6,470	18,284	11,563	73,505	-	73,505	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות בישראל	פעילות בישראל 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 משקי בית סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלואות לדירור	
183,573	4,872	178,701	-	38,881	26,284	7,138	18,942	12,448	75,008	-	75,008	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
136,344	3,495	132,849	5,872	2,334	20,887	6,484	15,484	28	81,760	3,051	16,675	65,085	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
140,524	3,482	137,042	6,493	2,290	20,747	7,014	16,344	31	84,123	3,115	17,202	66,921	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
260,129	-	260,129	12,174	147,742	26,700	3,432	18,184	2,367	49,530	-	42,450	7,080	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
3,495	93	3,402	-	34	393	176	786	1	2,012	28	744	1,268	מרווח מפעילות מתן אשראי
711	12	699	-	76	60	25	84	58	396	-	396	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
141	57	84	(5)	2	11	5	25	-	46	-	3	43	אחר
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206	895	59	2,454	28	1,143	1,311	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.

(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 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 לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות טווחים 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 תאגידיים 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 בהיקף 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 הנזילות 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.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,081	(77)	170	45	156	(2)	629	160	מחיצוניים
-	(8)	71	4	25	21	(319)	206	בינמגזרי
1,081	(85)	241	49	181	19	310	366	סך הכל הכנסות ריבית נטו
90	78	11	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
373	53	49	12	74	15	39	131	עמלות והכנסות אחרות
1,544	46	301	61	255	34	349	498	סך הכנסות
82	2	18	(3)	40	-	6	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
912	86	86	35	144	22	144	395	הוצאות תפעוליות ואחרות
550	(42)	197	29	71	12	199	84	רווח לפני מס
192	(14)	69	10	25	4	69	29	הפרשה למסים על הרווח
358	(28)	128	19	46	8	130	55	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
358	(28)	128	19	46	8	130	55	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	(6)	-	-	(1)	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	(34)	128	19	45	8	130	47	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.3%	-	16.6%	13.3%	18.1%	63.3%	8.2%	11.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
182,227	-	23,776	5,213	12,101	1,003	115,956	24,178	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
184,894	9,446	59,248	6,617	18,703	8,023	-	82,857	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
239,925	51,375	27,855	5,253	12,230	1,632	116,108	25,472	יתרה ממוצעת של נכסים
141,327	6,845	32,259	5,881	10,628	604	64,520	20,590	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 תקין 201).

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים <sup>(3)</sup>	
הכנסות ריבית נטו:								
1,027	(103)	148	39	145	(4)	593	209	מחיצוניים
-	118	51	3	15	22	(331)	122	בינמגזרי
1,027	15	199	42	160	18	262	331	סך הכל הכנסות ריבית נטו
(1)	(8)	6	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
369	52	57	12	70	15	36	127	עמלות והכנסות אחרות
1,395	59	262	54	230	33	298	459	סך הכנסות
49	(1)	(4)	-	32	-	-	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
823	65	79	31	131	23	130	364	הוצאות תפעוליות ואחרות
523	(5)	187	23	67	10	168	73	רווח לפני מס
192	(3)	69	8	25	4	62	27	הפרשה למסים על הרווח
331	(2)	118	15	42	6	106	46	רווח לאחר מיסים
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
330	(3)	118	15	42	6	106	46	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	(5)	-	-	-	-	-	(4)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
321	(8)	118	15	42	6	106	42	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.4%	-	15.7%	12.4%	18.7%	37.3%	7.0%	10.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
172,839	-	23,013	4,543	11,111	865	110,936	22,371	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
178,274	10,070	58,913	6,195	17,274	7,967	-	77,855	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
229,512	48,934	28,850	4,595	11,247	1,546	111,211	23,129	יתרה ממוצעת של נכסים
132,843	5,793	31,447	4,993	9,479	719	61,114	19,298	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 תקין 2017).  
(3) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**  
**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)**  
**סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)**

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בית משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,347	(544)	564	162	585	(11)	3,043	548	מחיצוניים
-	567	295	22	109	85	(1,915)	837	בינמגזרי
4,347	23	859	184	694	74	1,128	1,385	סך הכל הכנסות ריבית נטו
136	106	23	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	(3)258	238	46	275	52	144	504	עמלות והכנסות אחרות
6,000	387	1,120	231	970	127	1,272	1,893	סך הכנסות
192	(9)	(88)	7	142	-	23	117	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	355	340	134	561	92	557	1,572	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,197	41	868	90	267	35	692	204	רווח לפני מס
806	15	318	33	98	13	254	75	הפרשה למסים על הרווח
1,391	26	550	57	169	22	438	129	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,391	26	550	57	169	22	438	129	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(22)	-	-	(1)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	4	550	57	168	22	438	108	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	1.1%	16.8%	10.6%	16.8%	33.4%	6.9%	6.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
176,511	-	23,106	4,750	11,598	919	113,112	23,026	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
181,536	9,918	58,954	6,389	18,252	7,931	-	80,092	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
234,612	50,075	28,527	4,809	11,758	1,550	113,510	24,383	יתרה ממוצעת של נכסים
136,344	6,407	32,022	5,257	9,947	646	62,374	19,691	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 תקין 201).  
(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.



### ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות

אילו היו מיוחסות ההוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 2 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 7 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית היו ללא שינוי ברבעון הראשון של השנים 2018 ו-2017 ובשנת 2017 כולה.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 3 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 3 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 2 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 1 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים.

**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 2018 (בלתי מבוקר)

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

הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

## 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 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>						
34,116	38	718	34,872	3,249	38,121	שנבדקו על בסיס פרטני
10,015	121,685	18,555	150,255	-	150,255	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,386	121,685	-	123,071	-	123,071	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
44,131	<sup>(2)</sup> 121,723	19,273	185,127	3,249	188,376	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
499	4	28	531	2	533	שנבדקו על בסיס פרטני
125	631	212	968	-	968	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	631	-	636	-	636	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
624	635	240	1,499	2	1,501	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>						
29,964	36	<sup>(4)</sup> 623	30,623	3,087	33,710	שנבדקו על בסיס פרטני
<sup>(4)</sup> 10,245	116,304	<sup>(4)</sup> 17,361	143,910	-	143,910	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,053	115,650	-	116,703	-	116,703	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
40,209	<sup>(2)</sup> 116,340	17,984	174,533	3,087	177,620	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
537	2	20	559	1	560	שנבדקו על בסיס פרטני
108	610	188	906	-	906	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	610	-	615	-	615	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
645	612	208	1,465	1	1,466	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>						
33,392	33	<sup>(4)</sup> 655	34,080	2,543	36,623	שנבדקו על בסיס פרטני
9,605	120,514	<sup>(4)</sup> 18,403	148,522	-	148,522	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,265	120,514	-	121,779	-	121,779	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
42,997	<sup>(2)</sup> 120,547	19,058	182,602	2,543	185,145	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
499	2	24	525	1	526	שנבדקו על בסיס פרטני
119	628	212	959	-	959	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	628	-	633	-	633	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
618	630	236	1,484	1	1,485	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,484 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 5,844 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 425 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 406 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סווג מחדש.

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

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**1.א. איכות אשראי ופיגורים**

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> פגומים <sup>(3)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
18	7	12,768	163	60	12,545	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
4	-	2,319	17	4	2,298	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	3,560	14	161	3,385	שרותים פיננסיים
88	28	21,979	564	353	21,062	מסחרי - אחר
120	35	40,626	758	578	39,290	סך הכל מסחרי
393 <sup>(6)</sup>	1,086 <sup>(7)</sup>	121,356	38	1,086 <sup>(7)</sup>	120,232	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,013	71	144	18,798	אנשים פרטיים - אחר
592	1,144	180,995	867	1,808	178,320	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	233	-	-	233	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
592	1,144	181,228	867	1,808	178,553	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,943	-	-	1,943	בינוי ונדל"ן
-	-	1,562	3	-	1,559	מסחרי אחר
-	-	3,505	3	-	3,502	סך הכל מסחרי
-	1	627	-	1	626	אנשים פרטיים
-	1	4,132	3	1	4,128	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,523	-	-	2,523	בנקים בחוץ לארץ
-	-	493	-	-	493	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	7,148	3	1	7,144	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
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
592	1,145	188,376	870	1,809	185,697	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.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 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 החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,683 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך**

ליום 31 במרץ 2017 (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> פגומים <sup>(3)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
23	13	10,537	92	43	10,402	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
6	-	1,998	70	7	1,921	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	3,444 <sup>(9)</sup>	17	309	3,118 <sup>(9)</sup>	שרותים פיננסיים
96	48	21,171	383	512	20,276	מסחרי - אחר
128	61	37,150	562	871	35,717	סך הכל מסחרי
373 <sup>(6)</sup>	900 <sup>(7)</sup>	115,996	36	900 <sup>(7)</sup>	115,060	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
97	24	17,722 <sup>(9)</sup>	66	113	17,543 <sup>(9)</sup>	אנשים פרטיים - אחר
598	985	170,868	664	1,884	168,320	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	262	-	-	262	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
598	985	171,131	664	1,884	168,583	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,584	1	-	1,583	בינוי ונדל"ן
1	-	1,475	3	-	1,472	מסחרי אחר
1	-	3,059	4	-	3,055	סך הכל מסחרי
-	-	606	-	-	606	אנשים פרטיים
1	-	3,665	4	-	3,661	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,513	-	-	2,513	בנקים בחוץ לארץ
-	-	311	-	-	311	ממשלות בחוץ לארץ
1	-	6,489	4	-	6,485	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
599	985	174,533	668	1,884	171,981	סך הכל ציבור
-	-	2,775	-	-	2,775	סך הכל בנקים
-	-	312	-	-	312	סך הכל ממשלות
599	985	177,620	668	1,884	175,068	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 38 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 126 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 1,374 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup>

**1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך**

ליום 31 בדצמבר 2017 (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> פגומים <sup>(3)</sup>	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	בעייתיים <sup>(2)</sup> לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
36	8	12,527	145	72	12,310	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
13	1	2,265	15	5	2,245	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	3,393	15	187	3,191	שרותים פיננסיים
89	33	21,449	442	331	20,676	מסחרי - אחר
140	42	39,634	617	595	38,422	סך הכל מסחרי
390 <sup>(6)</sup>	1,071 <sup>(7)</sup>	120,189	33	1,071 <sup>(7)</sup>	119,085	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
73	22	18,812	70	147	18,595	אנשים פרטיים - אחר
603	1,135	178,635	720	1,813	176,102	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	213	-	-	213	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
603	1,135	178,849	720	1,813	176,316	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,849	-	-	1,849	בינוי ונדל"ן
-	-	1,514	3	-	1,511	מסחרי אחר
-	-	3,363	3	-	3,360	סך הכל מסחרי
-	1	604	-	1	603	אנשים פרטיים
-	1	3,967	3	1	3,963	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	1,874	-	-	1,874	בנקים בחוץ לארץ
-	-	455	-	-	455	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	6,296	3	1	6,292	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
603	1,136	182,602	723	1,814	180,065	סך הכל ציבור
-	-	2,087	-	-	2,087	סך הכל בנקים
-	-	456	-	-	456	סך הכל ממשלות
603	1,136	185,145	723	1,814	182,608	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 102 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,571 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## 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 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 וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	איכות החובות
מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	הכל	
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
44,131	121,723	19,273	493	2,756	188,376	סך הכל

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	איכות החובות
מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	הכל	
38,772 <sup>(2)</sup>	115,404	17,805 <sup>(2)</sup>	312	2,775	175,068	חובות תקינים
871	900	113	-	-	1,884	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
566	36	66	-	-	668	חובות פגומים
40,209	116,340	17,984	312	2,775	177,620	סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	איכות החובות
מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	הכל	
41,782	119,442	18,841	456	2,087	182,608	חובות תקינים
595	1,072	147	-	-	1,814	חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup>
620	33	70	-	-	723	חובות פגומים
42,997	120,547	19,058	456	2,087	185,145	סך הכל

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

(2) סווג מחדש.

**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 2018 (בלתי מבוקר)

יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	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>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	234	163	96	20	67
	49	17	8	2	9
	24	14	8	5	6
	657	564	246	95	318
	964	758	358	122	400
	38	38	14	4	24
	90	71	45	16	26
	1,092	867	417	142	450
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,092	867	417	142	450
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	4	-	-	-	-
	4	3	-	-	3
	8	3	-	-	3
	3	-	-	-	-
	11	3	-	-	3
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	11	3	-	-	3
	1,103	870	417	142	453
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,103	870	417	142	453

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 440 142 320 760  
 חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים 125 21 71 196

- (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.



**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 2017 (בלתי מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
176	92	31	14	61	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	70	18	-	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	17	8	6	9	שרותים פיננסיים
474	383	112	115	271	מסחרי - אחר
922	562	169	135	393	סך הכל מסחרי
36	36	20	2	16	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
69	66	45	13	21	אנשים פרטיים - אחר
1,027	664	234	150	430	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,027	664	234	150	430	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
4	4	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	4	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	4	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,031	668	234	150	434	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,031	668	234	150	434	סך הכל

מזה:

589	188	150	401	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
149	28	10	121	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.

**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 2017 (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>					
223	145	72	19	73	בינוי ונדל"ן - בינוי
47	15	6	1	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26	15	9	5	6	שרותים פיננסיים
481	442	145	94	297	מסחרי - אחר
777	617	232	119	385	סך הכל מסחרי
33	33	18	2	15	אנשים פרטיים - הלואות לדיר
83	70	46	15	24	אנשים פרטיים - אחר
893	720	296	136	424	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
893	720	296	136	424	סך הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
6	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
9	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
9	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
902	723	296	136	427	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
902	723	296	136	427	סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 418 136 227 645  
 חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים 69 17 86 155

(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.

## 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	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)
יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	מזה: נרשמו על בסיס מזומן

### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

154	1	1	99	1	99	בינוי ונדל"ן - בינוי
16	-	-	74	-	74	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	-	-	17	-	17	שרותים פיננסיים
503	1	1	382	1	382	מסחרי - אחר
688	2	2	572	2	572	סך הכל מסחרי
36	-	-	32	-	32	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
71	1	1	68	1	68	אנשים פרטיים - אחר
795	3	3	672	3	672	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
795	3	3	672	3	672	סך הכל פעילות בישראל

### פעילות לווים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

-	-	-	1	-	1	בינוי ונדל"ן
3	-	-	3	-	3	מסחרי אחר
3	-	-	4	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
3	-	-	4	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
3	-	-	4	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
798	3	3	676	3	676	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
798	3	3	676	3	676	סך הכל <sup>(4)</sup>

(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 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים).

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

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה סך הכל <sup>(3)</sup>	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה צוֹבֵר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה צוֹבֵר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה צוֹבֵר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה שאִינוֹ צוֹבֵר הַכְּנָסוֹת רִבִּית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
34	-	-	-	34
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
99	3	-	-	96
138	3	-	-	135
-	-	-	-	-
58	23	1	-	34
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169

- (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.

ליום 31 במרץ 2018, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

**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**

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

יתרת חוב רשומה סך הכל <sup>(3)</sup>	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
13	-	-	-	13
49	-	1	-	48
3	-	-	-	3
37	6	-	-	31
102	6	1	-	95
-	-	-	-	-
47	23	1	-	23
149	29	2	-	118
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
149	29	2	-	118
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
149	29	2	-	118
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
149	29	2	-	118

(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.

**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**

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

יתרת חוב רשומה סך הכל <sup>(3)</sup>	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
15	-	-	15
2	-	-	2
3	-	-	3
85	4	-	81
105	4	-	101
-	-	-	-
50	21	1	28
155	25	1	129
-	-	-	-
-	-	-	-
155	25	1	129
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
155	25	1	129
-	-	-	-
-	-	-	-
155	25	1	129

(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.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים
שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה לאחר מס' חוזים	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש

### פעילות לווים בישראל

#### ציבור - מסחרי

14	21	21	9	1	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	1	1	2	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	1	-	-	שרותים פיננסיים
85	25	25	42	4	4	מסחרי - אחר
105	47	47	54	5	5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
269	17	16	199	9	9	אנשים פרטיים - אחר
374	64	63	253	14	14	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
374	64	63	253	14	14	סך הכל פעילות בישראל

### פעילות לווים בחוץ לארץ

#### ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
374	64	63	253	14	14	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
374	64	63	253	14	14	סך הכל

(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.

**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 2017 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (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 יתרת חוב רשומה	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) יתרת חוב רשומה מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	5	-	2
-	-	-	2
-	-	-	1
-	8	4	20
-	13	4	25
-	-	-	-
1	36	1	39
1	49	5	64
-	-	-	-
-	-	-	-
1	49	5	64
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	49	5	64
-	-	-	-
-	-	-	-
1	49	5	64

(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.



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

**ב. חובות**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

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

31 במרץ 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
9,985	78,899	3,470	121,723		סך הכל

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
3,772	47,454	2,644	73,612	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,455	28,059	464	42,512	מעל 60%	
1,247	159	3	216		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,474	75,672	3,111	116,340		סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
3,702	50,100	2,905	77,785	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,459	27,835	516	42,511	מעל 60%	
1,554	185	2	251		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,715	78,120	3,423	120,547		סך הכל

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

**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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל
114	-	139	253	90	-	128	218	109	-	593	702
86	732	-	818	160	730	-	890	290	2,308	-	2,598

**ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים**

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

31 במרץ 2018	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	31 במרץ 2017	31 במרץ 2018	31 במרץ 2017
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
-	-	-	-	-	-
16,527	17,922	15,045	21	20	20
11,211	12,318	10,795	7	8	6
16,207 <sup>(4)</sup>	11,501	12,044	12	14	12
6,914	7,579	6,801	4	4	4
5,928	6,499	5,981	4	4	4
6,216	5,153	5,677	26	23	23
2,336	2,048	2,283	21	19	20
257	389	201	1	1	1

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 34 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 59 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).  
 לפטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.  
 (3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.  
 בגין ערבויות אלו 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 לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2018 (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> אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> של דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
43,156	-	207	363	2,221	122	40,243	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	89	-	476	4,554	677	3,261	ניירות ערך
46	-	-	-	-	8	38	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,628	-	1,800	2,545	6,237	50,660	122,386	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
493	-	-	202	291	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,378	1,378	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,153	-	58	247	927	348	1,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,775	44	39	-	127	396	1,169	נכסים אחרים
242,805	1,595	2,104	3,833	14,357	52,211	168,705	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
187,066	-	2,388	4,391	27,899	14,054	138,334	פיקדונות הציבור
885	-	38	93	568	8	178	פיקדונות מבנקים
52	-	-	-	24	2	26	פיקדונות הממשלה
29,864	-	-	-	-	21,486	8,378	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	-	43	328	659	77	1,553	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,730	200	34	8	340	1,147	6,001	התחייבויות אחרות
228,257	200	2,503	4,820	29,490	36,774	154,470	סך כל ההתחייבויות
14,548	1,395	(399)	(987)	(15,133)	15,437	14,235	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,237)	1,237	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	437	1,147	15,390	(969)	(16,005)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(88)	50	(588)	-	626	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(63)	(180)	541	-	(298)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,548	1,395	(113)	30	210	13,231	(205)	סך הכל כללי
-	-	(174)	358	576	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	235	(1,003)	(826)	-	1,594	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

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> אירו	במטבע דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
41,683	-	249	182	2,450	121	38,681	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,791	93	-	515	4,417	773	5,993	ניירות ערך
46	-	-	-	-	6	40	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
173,068	-	1,650	1,802	6,614	49,387	113,615	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
312	-	-	180	132	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,550	1,550	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,951	-	38	93	389	348	3,083	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,550	45	16	15	66	405	1,003	נכסים אחרים
234,071	1,773	1,953	2,787	14,068	51,040	162,450	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
180,722	-	2,529	4,897	28,208	17,538	127,550	פיקדונות הציבור
1,474	-	25	63	1,118	17	251	פיקדונות מבנקים
56	-	-	-	27	3	26	פיקדונות הממשלה
26,924	-	-	-	-	21,234	5,690	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	-	29	140	487	159	3,328	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,118	167	40	11	254	1,013	5,633	התחייבויות אחרות
220,437	167	2,623	5,111	30,094	39,964	142,478	סך כל ההתחייבויות
13,634	1,606	(670)	(2,324)	(16,026)	11,076	19,972	הפרש
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,612)	1,612	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	584	2,149	16,284	(2,436)	(16,581)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(40)	265	(247)	-	22	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	7	(94)	123	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,634	1,606	(119)	(4)	134	7,028	4,989	סך הכל כללי
-	-	(27)	802	(304)	-	(471)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(33)	(442)	(655)	-	1,130	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(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, נוקתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס הצמדה השונים.

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

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

**א. יתרות שווי הוגן**

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה (1)3	שווי הוגן רמה (1)2	שווי הוגן רמה (1)1	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>(3)</sup>
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,622	173,124 <sup>(5)</sup>	9,996	502	183,628	אשראי לציבור, נטו
493	493	-	-	493	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,153	1,145 <sup>(2)</sup>	1,837	171	3,153	נכסים בגין מכשירים נגזרים
665	654	-	11	665	נכסים פיננסיים אחרים
<b>240,291</b>	<b>176,712</b>	<b>49,813</b>	<b>13,766</b>	<b>240,233</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
189,162	138,029	50,631	502	187,066	פיקדונות הציבור
885	368	517	-	885	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	52	פיקדונות הממשלה
30,955	1,662	-	29,293	29,864	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	802 <sup>(2)</sup>	1,688	170	2,660	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,039	1,425	4,133	481	6,039	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>229,755</b>	<b>142,340</b>	<b>56,969</b>	<b>30,446</b>	<b>226,566</b> <sup>(4)</sup>	<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 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 משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 3 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות שווי הוגן - המשך**

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
41,706	1,258	33,610	6,838	41,683	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,867	91	3,259	8,517	11,791	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
46	-	-	46	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
172,501	161,778 <sup>(5)</sup>	10,323	400	173,068	אשראי לציבור, נטו
304	304	-	-	312	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,951	1,031 <sup>(2)</sup>	2,646	274	3,951	נכסים בגין מכשירים נגזרים
470	349	-	121	470	נכסים פיננסיים אחרים
<b>230,880</b>	<b>164,846</b>	<b>49,838</b>	<b>16,196</b>	<b>231,356</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
182,701	137,633	44,668	400	180,722	פיקדונות הציבור
1,539	1,176	363	-	1,474	פיקדונות מבנקים
61	61	-	-	56	פיקדונות הממשלה
27,651	1,582	-	26,069	26,924	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	1,437 <sup>(2)</sup>	2,446	260	4,143	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,339	836	3,995	508	5,339	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>221,434</b>	<b>142,725</b>	<b>51,472</b>	<b>27,237</b>	<b>218,658<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) פרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,862 מיליון שקלים חדשים ו-49,072 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 משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות שווי הוגן - המשך**

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
41,112	1,021	36,048	4,043	41,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,208	98	3,160	6,950	10,133	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
76	-	-	76	76	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
180,971	170,276 <sup>(5)</sup>	10,300	395	181,118	אשראי לציבור, נטו
456	456	-	-	456	אשראי לממשלות
36	36	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
3,421	899 <sup>(2)</sup>	2,329	193	3,421	נכסים בגין מכשירים נגזרים
562	505	-	57	562	נכסים פיננסיים אחרים
<b>236,842</b>	<b>173,291</b>	<b>51,837</b>	<b>11,714</b>	<b>236,929</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
185,728	134,120	51,213	395	183,573	פיקדונות הציבור
1,126	754	372	-	1,125	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	51	פיקדונות הממשלה
30,889	1,478	-	29,411	29,923	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	905 <sup>(2)</sup>	1,984	193	3,082	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,606	1,154	3,935	517	5,606	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>226,485</b>	<b>138,465</b>	<b>57,504</b>	<b>30,516</b>	<b>223,360<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 60,751 מיליון שקלים חדשים ו-53,863 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 6 מיליון שקלים חדשים.



## 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 2018 (בלתי מבוקר)

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

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

## 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 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>				
<b>איגרות חוב :</b>				
6,585	-	3,223	3,362	של ממשלת ישראל
1,625	-	-	1,625	של ממשלות זרות
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
18	-	18	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
18	-	18	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
202	-	-	202	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
46	-	-	46	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
400	-	-	400	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
<b>חוזי ריבית:</b>				
367	114	253	-	שקל מדד
941	25	916	-	אחר
2,216	646	1,474	96	חוזי מטבע חוץ
422	241	3	178	חוזים בגין מניות
5	5	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
5	5	-	-	<b>אחר</b>
12,852	1,036	5,905	5,911	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>				
400	-	-	400	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
-	-	-	-	<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>				
<b>חוזי ריבית:</b>				
191	81	110	-	שקל מדד
1,286	50	1,236	-	אחר
2,290	1,092	1,100	98	חוזי מטבע חוץ
374	212	-	162	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
508	-	-	508	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
-	-	-	-	<b>אחר</b>
5,051	1,437	2,446	1,168	<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.

## 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 2017 (בלתי מבוקר)

סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
4,136	-	2,971	1,165	של ממשלת ישראל
2,233	-	-	2,233	של ממשלות זרות
173	-	173	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
16	-	16	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
-	-	-	-	<b>ניירות ערך למסחר:</b>
209	-	-	209	איגרות חוב של ממשלת ישראל
76	-	-	76	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
395	-	-	395	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
315	146	169	-	שקל מדד
658	21	637	-	אחר
2,056	603	1,401	52	חוזי מטבע חוץ
386	123	122	141	חוזים בגין מניות
6	6	-	-	חוזי סחורות ואחרים
6	6	-	-	<b>אחר</b>
10,666	905	5,489	4,272	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
395	-	-	395	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
178	85	93	-	שקל מדד
968	35	933	-	אחר
1,603	669	881	53	חוזי מטבע חוץ
330	113	77	140	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
517	-	-	517	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
-	-	-	-	<b>אחר</b>
3,994	905	1,984	1,105	<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.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

#### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (הפסדים)	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	112	112	-	-	
	(2)				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 רווחים	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	79	79	-	-	
	-				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 רווחים	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן סך הכל	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	31 בדצמבר 2017 (מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	78	78	-	-	
	76				

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

**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	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
<b>נכסים</b>								
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
85	162	18	(6)	-	1	-	3	146
78	19	-	-	-	-	-	(2)	21
422	832	-	(322)	-	501	-	50	603
-	126	-	(43)	-	28	-	18	123
-	6	-	-	-	-	-	-	6
-	3	-	(3)	-	-	-	-	6
585	1,148	18	(374)	-	530	-	69	905
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
13	45	4	(42)	-	-	-	(2)	85
63	37	-	-	-	-	-	2	35
447	554	-	(270)	-	163	-	(8)	669
-	163	-	(24)	-	3	-	71	113
-	3	-	-	-	-	-	-	3
523	802	4	(336)	-	166	-	63	905

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

## 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 - המשך:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2017	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	העברות אל רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>	מכירות	רכישות	רווח בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
<b>נכסים</b>								
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
93	114	6	(42)	-	1	-	(56)	205
138	25	-	(6)	-	-	-	(486)	517
483	646	-	(430)	-	342	-	74	660
-	241	-	(62)	-	27	-	(52)	328
-	5	-	(2)	-	-	-	-	7
-	5	-	(3)	-	-	-	-	8
714	1,036	6	(545)	-	370	-	(520)	1,725
<b>התחייבויות</b>								
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>								
<b>חוזי ריבית:</b>								
(51)	81	47	-	-	1	-	(31)	64
240	50	-	(10)	-	-	-	(609)	669
970	1,092	-	(315)	-	335	-	282	790
-	212	-	(61)	-	19	-	(57)	311
1	2	-	(2)	-	-	-	-	4
1,160	1,437	47	(388)	-	355	-	(415)	1,838

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

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

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

**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 - המשך:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו (שנכללו <sup>(1)</sup> )		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
<b>נכסים</b>									
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
126	146	95	(87)	-	2	-	(69)	205	שקל מדד
134	21	-	(9)	-	2	-	(489)	517	אחר
474	603	-	(1,480)	-	1,079	-	344	660	חוזי מטבע חוץ
-	123	-	(202)	-	95	-	(98)	328	חוזים בגין מניות
1	6	-	(3)	-	-	-	2	7	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	(5)	-	3	-	-	8	אחר
735	905	95	(1,786)	-	1,181	-	(310)	1,725	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>									
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>									
<b>חוזי ריבית:</b>									
13	85	69	(20)	-	2	-	(30)	64	שקל מדד
198	35	-	(17)	-	1	-	(618)	669	אחר
649	669	-	(1,690)	-	1,179	-	390	790	חוזי מטבע חוץ
-	113	-	(197)	-	63	-	(64)	311	חוזים בגין מניות
1	3	-	(6)	-	-	-	5	4	חוזי סחורות ואחרים
861	905	69	(1,930)	-	1,245	-	(317)	1,838	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.





## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

### ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, 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 2018, 31 בדצמבר 2017 ו-31 במרץ 2017 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

## ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 במאי 2018, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 589.1% מההון המונפק, דהיינו 58.91 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 במאי 2018 ויום התשלום הינו 5 ביוני 2018. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון של שנת 2018.