

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

# 2018

דברי יו"ר הדירקטוריון  
דוח הדירקטוריון וההנהלה  
הצהרות בקרה פנימית על דיוח כספי  
חות דעת רואה חשבון מבקר  
דוח כספי מבוקר  
פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים ונספחים

גילויים פיקוחיים נוספים  
דוח סיכונים  
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## תוכן עניינים

3	מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק
4	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
5	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
6	ביאור 4 - עמלות
7	ביאור 5 - הכנסות אחרות
7	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
8	ביאור 7 - הוצאות אחרות
9	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
12	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
13	ביאור 12 - ניירות ערך
19	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
23	ביאור 14 - אשראי לממשלות
23	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
28	ביאור 16 - בניינים וציוד
29	ביאור 17 - נכסים אחרים
30	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
31	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
31	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
32	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
32	ביאור 22 - זכויות עובדים
33	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
34	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
35	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
39	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון

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

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

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 27 במרץ 2019.

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

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

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

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

**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

27 במרץ 2019  
כ' באדר ב' התשע"ט

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
						<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>
4,775	5,556	6,586	5,157	5,989	7,049	מאשראי לציבור
10	11	25	10	11	25	מאשראי לממשלה
41	71	100	46	74	102	מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
-	3	4	5	8	9	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
116	163	190	93	140	174	מאיגרות חוב
<b>4,942</b>	<b>5,804</b>	<b>6,905</b>	<b>5,311</b>	<b>6,222</b>	<b>7,359</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
						<b>ב. הוצאות ריבית</b>
1,360	1,674	2,186	1,045	1,261	1,628	על פיקדונות הציבור
2	2	2	2	2	2	על פיקדונות הממשלה
173	223	285	12	11	11	על פיקדונות מבנקים
160	183	213	472	599	793	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	2	3	2	2	3	על התחייבויות אחרות
<b>1,697</b>	<b>2,084</b>	<b>2,689</b>	<b>1,533</b>	<b>1,875</b>	<b>2,437</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>3,245</b>	<b>3,720</b>	<b>4,216</b>	<b>3,778</b>	<b>4,347</b>	<b>4,922</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
						<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b>
(24)	(6)	4	(24)	(6)	4	
						<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>
40	43	39	40	43	45	מוחזקות לפדיון
72	117	148	49	94	126	זמינות למכירה
4	3	3	4	3	3	למסחר
<b>116</b>	<b>163</b>	<b>190</b>	<b>93</b>	<b>140</b>	<b>174</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד		
2016	2017	2018	2016	2017	2018
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>					
8	-	1	8	-	1
(181)	(1,089)	1,413	(181)	(1,089)	1,413
<b>הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM<sup>(2)</sup></b>					
<b>(173)</b>	<b>(1,089)</b>	<b>1,414</b>	<b>(173)</b>	<b>(1,089)</b>	<b>1,414</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה					
58	44	8	58	44	8
<b>58</b>	<b>44</b>	<b>8</b>	<b>58</b>	<b>44</b>	<b>8</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>375</b>	<b>1,219</b>	<b>(1,109)</b>	<b>364</b>	<b>1,196</b>	<b>(1,081)</b>
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)</sup>					
3	8	10	3	8	10
3	4	7	3	4	7
<b>6</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>17</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
<b>45</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
<b>311</b>	<b>190</b>	<b>330</b>	<b>300</b>	<b>167</b>	<b>358</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
(19)	(30)	88	(19)	(30)	88
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו					
15	(1)	-	15	(1)	-
<b>(5)</b>	<b>(31)</b>	<b>87</b>	<b>(5)</b>	<b>(31)</b>	<b>87</b>
<b>הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים</b>					
<b>(5)</b>	<b>(31)</b>	<b>87</b>	<b>(5)</b>	<b>(31)</b>	<b>87</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית					
(3)	2	-	(3)	2	-
חשיפת מטבע חוץ					
2	(37)	81	2	(37)	81
חשיפה למניות					
1	4	6	1	4	6
חשיפה לסחורות ואחרים					
(5)	-	-	(5)	-	-
<b>(5)</b>	<b>(31)</b>	<b>87</b>	<b>(5)</b>	<b>(31)</b>	<b>87</b>

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
290	302	320	313	325	344	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>
114	119	133	169	174	189	כרטיסי אשראי
182	168	165	221	202	199	פעילות בניירות ערך
32	35	37	50	55	59	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
23	22	23	23	22	23	תפעול קופות גמל
29	33	31	29	33	31	טיפול באשראי
174	171	194	188	184	208	הפרשי המרה
43	40	42	43	40	43	פעילות סחר חוץ
41	42	44	42	43	45	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
16	14	12	96	96	103	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	14	15	16	עמלות הפצת ביטוח דירות
34	32	32	49	49	45	עמלות אחרות
<b>978</b>	<b>978</b>	<b>1,033</b>	<b>1,237</b>	<b>1,238</b>	<b>1,305</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
196	185	170	196	<sup>(3)</sup> 185	<sup>(3)</sup> 170	עמלות מעסקי מימון
<b>1,174</b>	<b>1,163</b>	<b>1,203</b>	<b>1,433</b>	<b>1,423</b>	<b>1,475</b>	<b>סך כל העמלות התפעוליות</b>

(1) במטבעי ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 54 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2017 - 48 מיליוני שקלים חדשים).

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
92	47	-	92	47	-	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	19	23	24	שכר נאמנות
9	12	11	7	9	11	הכנסות משרותי אבטחה
8	9	9	8	9	9	הכנסות משכר דירה
12	11	11	8	6	3	אחרות
<b>121</b>	<b>79</b>	<b>31</b>	<b>134</b>	<b>94</b>	<b>47</b>	<b>סך כל ההכנסות האחרות</b>

### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
1,201	<sup>(1)</sup> 1,309	<sup>(2)</sup> 1,389	1,373	<sup>(1)</sup> 1,510	<sup>(2)</sup> 1,592	משכורות (לרבות מענקים)
8	24	-	8	24	-	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים <sup>(3)</sup>
34	56	58	57	76	78	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה הטבות לזמן ארוך
18	19	22	18	19	22	ביטוח לאומי ומס שכר
370	410	458	416	459	507	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
<sup>(5)</sup> 18	<sup>(5)</sup> 32	40	<sup>(5)</sup> 26	<sup>(5)</sup> 40	48	הטבה מוגדרת- עלות השירות <sup>(4)</sup>
103	109	122	114	121	135	הפקדה מוגדרת
<sup>(5)</sup> 2	<sup>(5)</sup> 2	3	<sup>(5)</sup> 6	<sup>(5)</sup> 5	7	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(4)</sup>
17	17	18	17	17	18	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
<b>1,771</b>	<b>1,978</b>	<b>2,110</b>	<b>2,035</b>	<b>2,271</b>	<b>2,407</b>	<b>סך כל המשכורות והוצאות הנלוות</b>
<b>41</b>	<b>35</b>	<b>39</b>	<b>54</b>	<b>46</b>	<b>49</b>	<b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל</b>

(1) לפרטים בדבר השפעת הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים ראה ביאור 22 סעיף 6 לדוחות הכספיים.

(2) לפרטים בדבר פסק בוררות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 8-6 לדוחות הכספיים.

(3) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות" לדוחות הכספיים.

(4) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים" לדוחות הכספיים.

(5) 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 4.ג לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

בנק			מאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
(1) 34	(1) 52	73	(1) 36	(1) 55	75	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
40	53	51	52	63	61	שיווק ופרסום
28	28	28	42	40	41	תקשורת
12	12	14	92	129	131	מחשב
26	29	31	35	34	36	משרדיות
12	10	11	13	11	12	ביטוח
116	90	109	132	106	129	שירותים מקצועיים
8	7	6	10	9	9	שכר חברי דירקטוריון
7	8	9	14	13	14	הדרכה והשתלמויות
28	30	30	28	30	32	עמלות
33	33	34	34	34	35	רכב ונסיעות
69	63	502	83	74	655	אחרות
<b>413</b>	<b>415</b>	<b>898</b>	<b>571</b>	<b>598</b>	<b>1,230</b>	<b>סך כל ההוצאות האחרות</b>

(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 4.ג.1 לדוחות הכספיים.



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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

בנק			מאוחד		
2016	2017	2018	2016	2017	2018
<b>מיסים שוטפים -</b>					
736	680	916	825	762	1,022
בגין שנת החשבון					
11	22	9	11	22	11
בגין שנים קודמות					
<b>747</b>	<b>702</b>	<b>925</b>	<b>836</b>	<b>784</b>	<b>1,033</b>
<b>סך כל המיסים השוטפים</b>					
<b>שינויים במיסים נדחים -</b>					
(3)	24	(87)	(4)	24	(108)
בגין שנת החשבון					
1	(2)	(3)	1	(2)	(3)
בגין שנים קודמות					
<b>(2)</b>	<b>22</b>	<b>(90)</b>	<b>(3)</b>	<b>22</b>	<b>(111)</b>
<b>סך כל המיסים הנדחים</b>					
<b>745</b>	<b>724</b>	<b>835</b>	<b>833</b>	<b>806</b>	<b>922</b>
<b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>					
<b>31</b>	<b>39</b>	<b>61</b>	<b>33</b>	<b>41</b>	<b>62</b>
<b>מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ</b>					

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון המאוחד והון הבנק הסתכמה בקיטון של 43 ו-45 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018, גידול של 51 ו-42 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2017 וגידול של 98 ו-96 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2016, בהתאמה.

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

בנק			מאוחד		
2016	2017	2018	2016	2017	2018
<b>1,879</b>	<b>1,949</b>	<b>1,960</b>	<b>2,141</b>	<b>2,197</b>	<b>2,195</b>
<b>35.89%</b>	<b>35.04%</b>	<b>34.19%</b>	<b>35.89%</b>	<b>35.04%</b>	<b>34.19%</b>
674	683	670	768	770	750
<b>רווח לפני מס</b>					
שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל					
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי					
מס (חסכון מס) בגין:					
(8)	7	16	(21)	(5)	5
הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(1)</sup>					
-	-	-	3	8	(10)
הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ					
-	-	(2)	-	-	(2)
הכנסות פטורות					
(9)	(4)	(5)	(10)	(5)	(5)
הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון					
11	10	160	11	10	186
הוצאות אחרות לא מוכרות <sup>(2)</sup>					
-	-	(11)	-	-	(11)
הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים					
מיסים בגין שנים קודמות:					
3	8	7	3	8	7
סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים					
8	18	-	8	18	2
אחרים					
65	-	-	70	-	-
שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס					
1	2	-	1	2	-
הפרשי תיאום נכסים כספיים והפרשים אחרים, נטו					
<b>745</b>	<b>724</b>	<b>835</b>	<b>833</b>	<b>806</b>	<b>922</b>
<b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>					

(1) בבנק - הכנסות בתאגיד עזר.

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

31 בדצמבר											31 בדצמבר										
שיעור מס ממוצע ב-1%					שיעור מס ממוצע ב-1%						שיעור מס ממוצע ב-1%										
					בנק						מאוחד										
					שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר			שינויים שנזקפו לרווח והפסד			שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר			שינויים שנזקפו לרווח והפסד							
2017	2017	2017	2017	2017	2016	2017	2017	2017	2017	2016	2017	2017	2016	2017	2017	2017	2016	2017	2017	2016	
34.2	475	-	-	23	452	34.2	512	-	-	33	479	34.2	479	-	-	33	479	34.2	479	34.2	479
33.0	80	-	-	(37)	117	33.0	84	-	-	(37)	121	33.0	121	-	-	(37)	121	33.0	84	33.0	84
34.2	391	-	39	1	351	34.2	430	-	48	2	380	34.2	380	-	48	2	380	34.2	430	34.2	430
34.2	24	-	-	(5)	29	34.2	24	-	-	(5)	29	34.2	29	-	-	(5)	29	34.2	24	34.2	24
34.2	9	-	-	(3)	12	34.2	12	-	-	(7)	19	34.2	19	-	-	(7)	19	34.2	9	34.2	9
34.2	27	-	-	18	9	34.2	30	-	-	16	14	34.2	14	-	-	16	14	34.2	27	34.2	27
<b>34.1</b>	<b>1,006</b>	-	<b>39</b>	<b>(3)</b>	<b>970</b>	<b>34.1</b>	<b>1,092</b>	-	<b>48</b>	<b>2</b>	<b>1,042</b>	<b>34.1</b>	<b>1,042</b>	-	<b>48</b>	<b>2</b>	<b>1,042</b>	<b>34.1</b>	<b>1,006</b>	<b>34.1</b>	<b>1,006</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>34.1</b>	<b>1,006</b>	-	<b>39</b>	<b>(3)</b>	<b>970</b>	<b>34.1</b>	<b>1,092</b>	-	<b>48</b>	<b>2</b>	<b>1,042</b>	<b>34.1</b>	<b>1,042</b>	-	<b>48</b>	<b>2</b>	<b>1,042</b>	<b>34.1</b>	<b>1,006</b>	<b>34.1</b>	<b>1,006</b>
<b>יתרת נכסי נדחים, ברוטו</b>																					
הפרשה לנכס מס																					
<b>יתרת נכסי נדחים בניכוי הפרשה למס</b>																					
<b>34.1 1,006 - 39 (3) 970 34.1 1,092 - 48 2 1,042</b>																					
<b>יתרת התחייבות מיסים נדחים בגין<sup>(1)</sup>:</b>																					
34.2	11	-	-	(6)	17	34.2	12	-	-	(6)	18	34.2	18	-	-	(6)	18	34.2	11	34.2	11
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.0	21	-	-	21	-	12.0	21	-	-	21	-	12.0	21	-	-	21	-	12.0	21	12.0	21
34.2	4	-	(3)	4	3	34.2	10	-	(3)	9	4	34.2	4	-	(3)	9	4	34.2	4	34.2	4
-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
<b>23.7</b>	<b>36</b>	-	<b>(3)</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>23.7</b>	<b>44</b>	-	<b>(3)</b>	<b>24</b>	<b>23</b>	<b>23.7</b>	<b>23</b>	-	<b>(3)</b>	<b>24</b>	<b>23</b>	<b>23.7</b>	<b>36</b>	<b>23.7</b>	<b>36</b>
<b>970</b>	-	<b>42</b>	<b>(22)</b>	<b>950</b>	<b>1,048</b>	<b>970</b>	<b>1,048</b>	-	<b>51</b>	<b>(22)</b>	<b>1,019</b>	<b>970</b>	<b>1,019</b>	-	<b>51</b>	<b>(22)</b>	<b>1,019</b>	<b>970</b>	<b>970</b>	<b>970</b>	<b>970</b>
<b>יתרת מיסים, נטו</b>																					

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות הינה כ-39 מיליוני שקלים חדשים.
- ו. לבנק חברת בת בהולנד (יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. הולנד). לחברה בהולנד הפסדים צבורים מועברים משנים קודמות, אולם לאלה אין השפעה על חבות המס של הבנק.
- ז. ביום 4 בינואר 2016 אישרה מליאת הכנסת את החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 216) התשע"ו-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס החברות, החל משנת 2016 ואילך בשיעור של 1.5% כך שיעמוד על 25% (השיעור הקודם - 26.5%). השפעת הירידה במס החברות כאמור באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2016 והסתכמה בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-32 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-30 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-2 מיליוני שקלים חדשים.
- כמו כן, ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז-2016, אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה ראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.
- השפעת הירידה בשיעור מס החברות כאמור, הסתכמה ברבעון הרביעי של שנת 2016 בקיטון יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-43 מיליוני שקלים חדשים כנגד רישום הוצאות הפרשה למיסים על הרווח בסך של כ-40 מיליוני שקלים חדשים וכנגד הרווח הכולל האחר בסך של כ-3 מיליוני שקלים חדשים.

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

שנת המס	שיעור המס הסטטוטורי
2016	35.89%
2017	35.04%
2018 ואילך	34.19%

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

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2013.

לגבי השנים 2011-2013 הוצאו שומות בהסכמה, למעט סוגיית חבות מס רווח על פעילות סניפים בחוץ לארץ לגביה הוצאה שומה בצו עליה הגיש הבנק ערעור. סכום השומות מגיע לכ-14 מיליוני שקלים חדשים נטו כולל ריבית והצמדה. לבנק הפרשות מתאימות באותה סוגייה.

לבנק הוצאו שומות ניכיים בצו בנושא חבות במס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ בגין השנים 2009-2014. סכום השומות מגיע לכ-33 מיליוני שקלים חדשים כולל ריבית והצמדה. הבנק חולק על השומות ולפיכך הגיש ערעור לשנים אלו. קיים סיכוי יותר סביר מאשר לא (more likely than not) שעמדת הבנק תתקבל כך שיבוטל הצו ויקבע כי אין לחייב במס שכר את השכר המשולם לעובדי הבנק בסניפים בחוץ לארץ.

לבנק ייב שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2012, בהתאם לאישור פקיד השומה.

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	בנק		מאוחד	
	2017	2018	2017	2018
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	36,423	40,616	40,089	42,875
פיקדונות בבנקים מסחריים	681	2,092	1,041	2,287
<b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>	<b>37,104</b>	<b>42,708</b>	<b>41,130</b>	<b>45,162</b>
מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים	37,056	42,644	40,497	44,581

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד

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

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

(2) זהו: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 630 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 של ממשלת ארצות הברית.

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

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2 ו-3.3, לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
3,267	3,267	-	75	3,342
<b>3,267</b>	<b>3,267</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>3,342</b>

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל  
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		רווחים	הפסדים	
4,136	4,117	24	(5)	4,136
2,233	2,271	-	(38)	2,233
173	174	-	(1)	173
16	17	-	(1)	16
<b>6,558</b>	<b>6,579</b>	<b>24</b>	<b>(45)</b>	<b>6,558</b>
99	99	-	-	99
<b>6,657</b>	<b>6,678</b>	<b>24</b> <sup>(4)</sup>	<b>(45)</b> <sup>(4)</sup>	<b>6,657</b>

(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>  
של ממשלות זרות<sup>(2)(5)</sup>  
של מוסדות פיננסיים זרים  
של אחרים זרים  
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה  
מניות<sup>(3)</sup>  
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
209	209	-	-	209
<b>209</b>	<b>209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209</b>
<b>10,208</b>	<b>10,154</b>	<b>99</b>	<b>(45)</b>	<b>10,133</b>

(3) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל  
סך כל איגרות חוב למסחר  
סך כל ניירות הערך

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 546 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) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2 ו-3.3. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.4. לדוחות הכספיים.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. מאוחד - המשך

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה ושל אגרות החוב המוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומשו:

ליום 31 בדצמבר 2018								
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה				
עלות מופחתת	הפסדים שטרם הוכרו			סך הכל	עלות מופחתת	הפסדים שטרם הוכרו		
	0%-20%	20%-40%	סך הכל			0%-20%	20%-40%	סך הכל
1,247	6	-	6	6	-	-	-	
1,247	6	-	6	6	-	-	-	

#### איגרות חוב מוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל

סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		
	0%-20%	20%-40%	סך הכל		0%-20%	20%-40%	סך הכל
2,725	34	-	34	34	-	34	2,725
429	3	-	3	3	-	3	429
150	-	-	-	-	-	-	150
-	-	-	-	-	-	-	-
3,304	37	-	37	37	-	37	3,304

#### איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות<sup>(2)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(3)</sup>

של אחרים זרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017								
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה				
עלות מופחתת	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	עלות מופחתת	הפסדים שטרם מומשו		
	0%-20%	20%-40%	סך הכל			0%-20%	20%-40%	סך הכל
674	1	-	1	1	-	-	674	
339	4	-	4	4	-	-	339	
173	1	-	1	1	-	-	173	
-	-	-	-	-	-	-	-	
1,186	6	-	6	6	-	-	1,186	

#### איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות<sup>(2)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים זרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
2,408	2,408	26	-	2,434
<b>2,408</b>	<b>2,408</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>2,434</b>

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
4,387	4,419	6	(38)	4,387
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
<b>6,751</b>	<b>6,840</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,751</b>
92	92	-	-	92
<b>6,843</b>	<b>6,932</b>	<b>6</b>	<b>(95)</b>	<b>6,843</b>

(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup> של ממשלות זרות<sup>(5)(2)</sup> של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(6)</sup> של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות<sup>(3)</sup>

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
288	288	-	-	288
<b>288</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>288</b>
<b>9,565</b>	<b>9,628</b>	<b>32</b>	<b>(95)</b>	<b>9,539</b>

(3) אגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל

סך הכל איגרות חוב למסחר

סך הכל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 630 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, ביכוי 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 של ממשלת ארצות הברית.
- (6) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

הערות:

-לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4. לדוחות הכספיים. ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.



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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
3,155	3,155	68	-	3,223
3,155	3,155	68	-	3,223

#### (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
3,442	3,422	24	(4)	3,442
2,233	2,271	-	(38)	2,233
173	174	-	(1)	173
16	17	-	(1)	16
5,864	5,884	24	(44)	5,864
99	99	-	-	99
5,963	5,983	24 <sup>(4)</sup>	(44) <sup>(4)</sup>	5,963

#### (2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(5)(2)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות<sup>(3)</sup>

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
209	209	-	-	209
209	209	-	-	209
9,327	9,347	92	(44)	9,395

#### (3) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 546 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) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. בנק - המשך

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

ליום 31 בדצמבר 2018							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		
	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		20%-40%	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
4	-	4	678	34	-	34	2,717
50	-	50	1,345	3	-	3	429
3	-	3	186	-	-	<sup>(4)</sup> -	150
1	-	1	10	-	-	-	-
<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>2,219</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>3,296</b>

#### איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות<sup>(2)</sup>  
של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(3)</sup>  
של אחרים זרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		
	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		20%-40%	0%-20%	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
4	-	4	611	-	-	-	-
34	-	34	1,110	4	-	4	339
-	-	-	-	1	-	1	173
1	-	1	10	-	-	-	-
<b>39</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>1,731</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>512</b>

#### איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות<sup>(2)</sup>  
של מוסדות פיננסיים זרים  
של אחרים זרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

31 בדצמבר 2017						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
38,362	2,543	35,819	<sup>(4)</sup> 655	33	<sup>(4)</sup> 35,131	<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
146,783	-	146,783	<sup>(4)</sup> 18,403	120,514	<sup>(4)</sup> 7,866	שנבדקו על בסיס פרטני
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>185,145</b>	<b>2,543</b>	<b>182,602</b>	<b>19,058</b> <sup>(2)</sup>	<b>120,547</b>	<b>42,997</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
						<b>סך הכל חובות</b>
155	-	155	50	-	105	מזה:
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים בארגון מחדש
<b>723</b>	<b>-</b>	<b>723</b>	<b>70</b>	<b>33</b>	<b>620</b>	חובות פגומים אחרים
						<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,136	-	1,136	22	1,072	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
678	-	678	125	-	553	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,537</b>	<b>-</b>	<b>2,537</b>	<b>217</b>	<b>1,105</b>	<b>1,215</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
535	1	534	24	2	<sup>(4)</sup> 508	שנבדקו על בסיס פרטני
950	-	950	212	628	<sup>(4)</sup> 110	שנבדקו על בסיס קבוצתי
633	-	633	-	628	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,485</b>	<b>1</b>	<b>1,484</b>	<b>236</b>	<b>630</b>	<b>618</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>136</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>119</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,028 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.
- (4) סווג מחדש.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

  

31 בדצמבר 2017						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
37,806	2,131	35,675	<sup>(4)</sup> 514	33	<sup>(4)</sup> 35,128	<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
137,035	-	137,035	<sup>(4)</sup> 9,163	120,445	<sup>(4)</sup> 7,427	שנבדקו על בסיס פרטני
121,710	-	121,710	-	120,445	1,265	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>174,841</b>	<b>2,131</b>	<b>172,710</b>	<b>9,677</b>	<b>120,478</b> <sup>(2)</sup>	<b>42,555</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
						<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
123	-	123	21	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים אחרים
<b>691</b>	<b>-</b>	<b>691</b>	<b>41</b>	<b>33</b>	<b>617</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,128	-	1,128	15	1,072	41	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
634	-	634	85	-	549	חובות בעייתיים אחרים
<b>2,453</b>	<b>-</b>	<b>2,453</b>	<b>141</b>	<b>1,105</b>	<b>1,207</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	שנבדקו על בסיס פרטני
533	1	532	22	2	<sup>(4)</sup> 508	שנבדקו על בסיס קבוצתי
887	-	887	153	628	<sup>(4)</sup> 106	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
633	-	633	-	628	5	
<b>1,420</b>	<b>1</b>	<b>1,419</b>	<b>175</b>	<b>630</b>	<b>614</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>134</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	<b>119</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,028 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

(4) סוג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
	3	307	107	36	164	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	-	(376)	(153)	(24)	(199)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
	-	168	64	2	102	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
	-	(208)	(89)	(22)	(97)	מחיקות חשבונאיות, נטו
	4	1,673	263	644	766	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
	-	98	10	-	88	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017						
	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
	(1)	193	123	24	46	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	-	(399)	(145)	(9)	(245)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
	-	233	59	-	174	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
	-	(166)	(86)	(9)	(71)	מחיקות חשבונאיות, נטו
	1	1,574	245	630	699	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
	-	90	9	-	81	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
	3	1,506	192	614	700	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
	(1)	201	92	13	96	הוצאות בגין הפסדי אשראי
	-	(336)	(133)	(12)	(191)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
	-	176	57	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
	-	(160)	(76)	(12)	(72)	מחיקות חשבונאיות, נטו
	2	1,547	208	615	724	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
	-	109	11	-	98	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
695	630	183	1,508	1	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
161	36	80	277	3	280	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(197)	(24)	(118)	(339)	-	(339)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
102	2	48	152	-	152	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(95)	(22)	(70)	(187)	-	(187)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>761</b>	<b>644</b>	<b>193</b>	<b>1,598</b>	<b>4</b>	<b>1,602</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017						
721	615	152	1,488	2	1,490	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	24	97	164	(1)	163	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(242)	(9)	(111)	(362)	-	(362)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
173	-	45	218	-	218	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(69)	(9)	(66)	(144)	-	(144)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>695</b>	<b>630</b>	<b>183</b>	<b>1,508</b>	<b>1</b>	<b>1,509</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>81</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
697	614	142	1,453	3	1,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
94	13	78	185	(1)	184	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(189)	(12)	(110)	(311)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>
119	-	42	161	-	161	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup>
(70)	(12)	(68)	(150)	-	(150)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>721</b>	<b>615</b>	<b>152</b>	<b>1,488</b>	<b>2</b>	<b>1,490</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>98</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>108</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2017	2018	2017	2018	
-	-	-	-	אשראי לממשלת ישראל
456	630	456	630	אשראי לממשלות זרות
<b>456</b>	<b>630</b>	<b>456</b>	<b>630</b>	<b>סך כל האשראי לממשלות</b>

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

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאוחד		בנק		
2018	2017	2018	2017	
חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	
(3)	(3)	(3)	(3)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני
35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
<b>32</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>
				מזה:
(16)	(16)	(16)	(16)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
				<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>
(2)	(1)	(1)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
בנק		מאוחד		
2018	2017	2018	2017	
חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	
(3)	(3)	(3)	(3)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני
35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
<b>32</b>	<b>32</b>	<b>2,400</b>	<b>2,922</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>
				מזה:
(16)	(16)	(16)	(16)	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
				<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>
(1)	(1)	(1)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	1	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(19)	(19)	(19)	(17)	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו
				<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>
-	-	140	140	הסכום המקורי
-	-	87	87	יתרה

(1) כולל מוניטין.

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

מאוחד		
2016	2017	2018
-	-	1

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות <sup>(2)(1)</sup>

בנק		
2016	2017	2018
193	181	142
(62)	(62)	(73)
1	3	12
<b>(61)</b>	<b>(59)</b>	<b>(61)</b>
132	122	81

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:

מיסים שוטפים

מיסים נדחים

**סך כל הפרשה למיסים**

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס <sup>(1)</sup>

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

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



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים ליום 31 בדצמבר		חלק בזכויות ההצבעה		פרטים על החברה
2018	2017	2018	2017	
<b>ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>(2)</sup>:</b>				
<b>(1) חברות מאוחדות</b>				
50%	50%	50%	50%	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(3)</sup>
100%	100%	100%	100%	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (1989) בע"מ
100%	100%	100%	100%	מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) <sup>(4)</sup>
100%	100%	100%	100%	אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ
100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
<b>(2) חברות כלולות</b>				
20%	20%	<sup>(8)</sup> 20%	<sup>(8)</sup> 20%	מקרקעין לבנייה פסגות ירושלים בע"מ (להלן - פסגות)
19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)
		20%	20%	קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת
		20%	20%	קרן פלנוס טכנולוגיות
<b>(3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)</b>				
100%	100%	100%	100%	בנק מסחרי יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד <sup>(6)</sup>

- (1) כולל שטרי הון.
- (2) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (3) יתרת מוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.א.
- (5) כולל רווח עקב פחות של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-22 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2017 הפסד של כ-22 מיליון שקלים חדשים).
- (6) יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.
- (7) כולל רווח עקב פחות של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-14 מיליון שקלים חדשים (הפסד של כ-12 מיליון שקלים חדשים בשנת 2017).
- (8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת נירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הון ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (11) כולל הפרשה לתביעה בהיקף של 38 מיליון שקלים חדשים על פי פסק דין כנגד החברה.
- (12) כולל ייחוס של ההפרשות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית והשלכות המס האפשריות.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי <sup>(10)</sup>		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		השקעות הוניות אחרות <sup>(1)</sup>		יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		2017 2018		2017 2018		ליום 31 בדצמבר	
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
(10)	(4)	-	-	44	68	600	-	69	69	713	777
-	-	-	-	73	83	-	-	-	-	961	1,044
-	-	-	-	<sup>(5)</sup> (19)	<sup>(12)(5)</sup> (68)	-	-	-	-	304	236
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	50	54
-	-	-	-	13	<sup>(11)</sup> (16)	-	-	-	-	68	52
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)
-	-	-	(1)	1	1	-	-	-	-	2	2
(2)	-	-	-	1	-	-	-	-	-	11	11
-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	<sup>(7)</sup> (11)	<sup>(12)(7)</sup> (77)	-	-	-	-	211	134

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: <sup>(1)</sup>(2)

31 בדצמבר 2018			המאוחד
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת	
140	53	87	

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2018 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2017 וביום 31 בדצמבר 2016), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2018 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2017 וביום 31 בדצמבר 2016).

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	בנק				מאוחד			
	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות)		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות)		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות)		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות)	
	עלויות תוכנה סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	ושיפורים (במושכר)	סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	ושיפורים (במושכר)	
<b>א. ההרכב</b>								
<b>עלות הנכסים</b>								
<b>31 בדצמבר 2016</b>	<b>3,777</b>	<b>1,578</b>	<b>955</b>	<b>4,423</b>	<b>1,783</b>	<b>1,165</b>	<b>1,475</b>	
תוספות	222	114	49	272	147	56	69	
גריעות	(291)	-	(2)	(308)	-	(2)	(306)	
<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2017</b>	<b>3,708</b>	<b>1,692</b>	<b>1,002</b>	<b>4,387</b>	<b>1,930</b>	<b>1,219</b>	<b>1,238</b>	
תוספות	203	120	58	259	150	75	34	
גריעות	(1)	-	-	(1)	-	-	(1)	
<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2018</b>	<b>3,910</b>	<b>1,812</b>	<b>1,060</b>	<b>4,645</b>	<b>2,080</b>	<b>1,294</b>	<b>1,271</b>	
פחת והפסדים מירידת ערך								
<b>נצבר ל-31 בדצמבר 2016</b>	<b>2,485</b>	<b>1,274</b>	<b>739</b>	<b>2,838</b>	<b>1,315</b>	<b>920</b>	<b>603</b>	
פחת	188	108	54	245	141	64	40	
ירידת ערך	-	-	-	-	-	-	-	
גריעות	(90)	-	(1)	(89)	-	(1)	(98)	
<b>נצבר ל-31 בדצמבר 2017</b>	<b>2,583</b>	<b>1,382</b>	<b>792</b>	<b>2,984</b>	<b>1,456</b>	<b>983</b>	<b>545</b>	
פחת	181	104	53	238	141	61	36	
ירידת ערך	-	-	-	-	-	-	-	
גריעות	(1)	-	-	(1)	-	-	(1)	
<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2018</b>	<b>2,763</b>	<b>1,486</b>	<b>845</b>	<b>3,221</b>	<b>1,597</b>	<b>1,044</b>	<b>580</b>	
הערך בספרים <sup>(1)</sup> :								
<b>ל-31 בדצמבר 2016</b>	<b>1,292</b>	<b>304</b>	<b>216</b>	<b>1,585</b>	<b>468</b>	<b>245</b>	<b>872</b>	
<b>ל-31 בדצמבר 2017</b>	<b>1,125</b>	<b>310</b>	<b>210</b>	<b>1,403</b>	<b>474</b>	<b>236</b>	<b>693</b>	
<b>ל-31 בדצמבר 2018</b>	<b>1,147</b>	<b>326</b>	<b>215</b>	<b>1,424</b>	<b>483</b>	<b>250</b>	<b>691</b>	
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31</b>								
<b>בדצמבר 2018</b>	<b>23.1%</b>	<b>12.7%</b>	<b>3.5%</b>	<b>23.1%</b>	<b>13.1%</b>	<b>4.1%</b>		
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31</b>								
<b>בדצמבר 2017</b>	<b>22.6%</b>	<b>12.6%</b>	<b>3.3%</b>	<b>23.1%</b>	<b>13.2%</b>	<b>3.9%</b>		

(1) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונח, בסך של 353 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-229 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2017 - 405 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-223 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2016 - 381 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-228 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

(2) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים והכוחות החכירה בסך כ-86 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-73 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2017 כ-95 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-82 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

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

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

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2017	2018	2017	2018	
31	18	31	18	שאינם מיועדים למכירה
31	18	31	18	מזה - מושכרים לאחרים
-	3	-	3	מיועדים למכירה <sup>(1)</sup>

(4) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2018 בסך של 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2017 - 3 מיליוני שקלים חדשים).

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

מועדי סיום					
31 בדצמבר		מאוחד		תקופת החכירה	
בנק		מאוחד		בשנים	
2017	2018	2017	2018		
83	70	83	70	5-37	חכירה מהוונת
15	15	15	15	0-49	חכירה בלתי מהוונת

ה. ליום 31 בדצמבר 2018 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2017 - 5 מיליוני שקלים חדשים).

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

### ביאור 17 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2017	2018	2017	2018	
1,006	1,082	1,092	1,183	מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>
46	126	58	137	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
50	56	116	127	הכנסות לקבל
97	76	97	76	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
247	229	353	287	חייבים אחרים ויתרות חובה
<b>1,446</b>	<b>1,569</b>	<b>1,716</b>	<b>1,810</b>	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

בנק		מאוחד		
2017	2018	2017	2018	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
32,601	34,534	44,324	47,674	אינם נושאים ריבית
18,046	18,656	22,189	22,667	נושאים ריבית
<b>50,647</b>	<b>53,190</b>	<b>66,513</b>	<b>70,341</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
				לזמן קצוב
134,821	146,767	112,188	123,723	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
<b>185,468</b>	<b>199,957</b>	<b>178,701</b>	<b>194,064</b>	
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
504	652	504	652	אינם נושאים ריבית
5	4	5	4	נושאים ריבית
<b>509</b>	<b>656</b>	<b>509</b>	<b>656</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
				לזמן קצוב
3,969	4,525	4,363	4,772	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
4,478	5,181	4,872	5,428	<b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>
<b>189,946</b>	<b>205,138</b>	<b>183,573</b>	<b>199,492</b>	
				(1) מזה:
67,787	75,831	87,456	95,896	פיקדונות של אנשים פרטיים
38,931	37,049	38,881	37,712	פיקדונות של גופים מוסדיים
78,750	87,077	52,364	60,456	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2017	2018	
63,493	69,559	<b>תקרת הפיקדון</b>
41,125	47,240	עד 1
26,906	26,703	מעל 1 עד 10
23,911	18,658	מעל 10 עד 100
28,138	37,332	מעל 100 עד 500
<b>183,573</b>	<b>199,492</b>	<b>סך הכל</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר			
בנק		מאוחד	
2017	2018	2017	2018
234	220	232	199
11,043	11,746	773	254
118	172	118	172
1	-	2	-
<b>11,396</b>	<b>12,138</b>	<b>1,125</b>	<b>625</b>

#### בישראל

##### בנקים מסחריים:

פיקדונות לפי דרישה

פיקדונות לזמן קצוב

קיבולים

#### מחוץ לישראל

##### בנקים מסחריים:

פיקדונות לפי דרישה

סך כל הפיקדונות מבנקים

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע בשנים <sup>(1)</sup>
2017	2018	2017	2018		
-	-	8,136	8,119	2.55%	3.64
192	192	192	192	3.30%	4.68
-	-	17,047	16,741	0.86%	3.08
-	-	1,531	2,434	2.36%	6.43
3,017	3,130	3,017	3,130	4.79%	6.74
<b>3,209</b>	<b>3,322</b>	<b>29,923</b>	<b>30,616</b>	<b>2.20%</b>	<b>3.88</b>

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

##### במטבעי ישראלי לא צמוד

איגרות חוב

כתבי התחייבות נדחים<sup>(3)</sup>

##### במטבעי ישראלי צמוד למדד

איגרות חוב

כתבי התחייבות נדחים<sup>(3)</sup>

#### איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:

##### במטבעי ישראלי צמוד למדד

כתבי התחייבות נדחים<sup>(3)</sup>

#### סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- (1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.  
 (2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.  
 (3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2017	2018	2017	2018	
36	67	44	67	עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
1,140	1,067	1,204	1,134	עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
230	234	232	236	הכנסות מראש
477	311	555	437	הוצאות לשלם
127	136	160	182	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
94	104	94	104	ערבויות לפירעון
89	97	90	98	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
2,553	2,725	3,932	4,151	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
280	112	280	112	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
160	625	160	730	הפרשה לחקירת משרד המשפטים האמריקאי <sup>(3)</sup>
638	731	740	796	זכאים אחרים ויתרות זכות
<b>5,824</b>	<b>6,209</b>	<b>7,491</b>	<b>8,047</b>	<b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

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

### ביאור 22 - זכויות עובדים

#### סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2017	2018	2017	2018	
				במיליוני שקלים חדשים
160	140	160	140	הטבות לאחר פרישה <sup>(1)</sup>
				סכום ההתחייבות
977	927	1,165	1,110	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה <sup>(2)</sup>
				סכום ההתחייבות
-	-	121	116	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
<b>977</b>	<b>927</b>	<b>1,044</b>	<b>994</b>	<b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>
				הטבות לפני סיום העסקה <sup>(3)</sup>
86	99	86	99	סכום ההתחייבות
<b>1,202</b>	<b>1,166</b>	<b>1,286</b>	<b>1,233</b>	<b>עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"</b>
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ</b>

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

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

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.



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

ליום 31 בדצמבר 2018

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2017	2018	2017	2018	
240	296	240	296	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	8	5	8	2. רכישה ושיפוץ בניינים וציוד
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: <sup>(3)(2)(1)</sup>
72	91	179	201	שנה ראשונה
73	80	179	191	שנה שניה
68	73	174	182	שנה שלישית
63	68	168	176	שנה רביעית
63	66	167	172	שנה חמישית
530	530	1,645	1,602	שנה שישית ואילך
869	908	2,512	2,524	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

#### 4. בפעילות מכירת אשראי

2016	2017	2018	
2,599	2,598	2,326	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,662	2,586	2,350	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,662	2,625	2,350	סך הכל תמורה
45	4	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

(1) לרבות תוכנה.

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

(3) 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 ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ. ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
	2018	2017	2018
	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה <sup>(1)</sup>	יתרה <sup>(1)</sup>
	2018	2017	2017
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	18	13,215	13,635
ערביות לרוכשי דירות	3	10,795	10,544
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	15	12,044	16,730
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	5	4,551	5,110
התחייבויות להוצאת ערביות	2	5,981	7,482
ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>	30	5,649	7,918
ערביות להבטחת אשראי	23	2,280	2,383
אשראי תעודות	1	201	292

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 35 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2017 סך של 38 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(4)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	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
<b>239,572</b>	<b>1,629</b>	<b>1,943</b>	<b>3,312</b>	<b>13,477</b>	<b>52,008</b>	<b>167,203</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<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
<b>225,245</b>	<b>183</b>	<b>2,413</b>	<b>4,816</b>	<b>29,256</b>	<b>38,590</b>	<b>149,987</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>14,327</b>	<b>1,446</b>	<b>(470)</b>	<b>(1,504)</b>	<b>(15,779)</b>	<b>13,418</b>	<b>17,216</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	525	1,513	16,069	(2,133)	(15,974)	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)
<b>14,327</b>	<b>1,446</b>	<b>(63)</b>	<b>(49)</b>	<b>145</b>	<b>9,796</b>	<b>3,052</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
42,708	-	271	571	4,553	-	37,313	נכסים
9,539	92	-	516	5,360	135	3,436	מזומנים ופיקדונות בבנקים
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך
183,915	-	1,920	2,842	6,889	53,294	118,970	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
2,400	2,364	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,147	1,147	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	בנינים וציוד
1,569	43	39	-	39	380	1,068	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>245,174</b>	<b>3,646</b>	<b>2,293</b>	<b>4,194</b>	<b>18,887</b>	<b>54,149</b>	<b>162,005</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
							<b>התחייבויות</b>
205,138	-	2,142	3,799	32,165	32,057	134,975	פיקדונות הציבור
12,138	-	69	387	1,193	1,656	8,833	פיקדונות מבנקים
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות הממשלה
3,322	-	-	-	-	3,130	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,209	223	28	9	652	1,185	4,112	התחייבויות אחרות
<b>230,493</b>	<b>223</b>	<b>2,285</b>	<b>4,389</b>	<b>36,071</b>	<b>38,116</b>	<b>149,409</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>14,681</b>	<b>3,423</b>	<b>8</b>	<b>(195)</b>	<b>(17,184)</b>	<b>16,033</b>	<b>12,596</b>	<b>הפרש</b>
							<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(357)	44	16,973	(1,347)	(15,313)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(6)	138	(192)	-	60	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	9	(10)	95	-	(94)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>14,681</b>	<b>3,423</b>	<b>(346)</b>	<b>(23)</b>	<b>(308)</b>	<b>12,333</b>	<b>(398)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(2)	151	622	-	(771)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
37,104	-	115	264	1,541	-	35,184	<b>נכסים</b>
9,327	99	-	409	4,984	88	3,747	מזומנים ופיקדונות בבנקים
76	-	-	-	-	8	68	ניירות ערך
171,291	-	1,442	2,214	6,182	50,209	111,244	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
456	-	-	199	257	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
2,922	2,285	-	-	-	600	37	אשראי לממשלות
1,125	1,125	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
3,420	-	55	145	268	402	2,550	בנינים וציוד
1,446	43	33	-	12	423	935	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>227,167</b>	<b>3,552</b>	<b>1,645</b>	<b>3,231</b>	<b>13,244</b>	<b>51,730</b>	<b>153,765</b>	<b>נכסים אחרים</b>
							<b>סך כל הנכסים</b>
189,946	-	2,181	4,199	27,019	32,049	124,498	<b>התחייבויות</b>
11,396	-	63	344	1,526	1,465	7,998	פיקדונות הציבור
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות מבנקים
3,209	-	-	-	-	3,017	192	פיקדונות הממשלה
3,082	-	38	179	420	130	2,315	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,824	183	30	10	212	1,161	4,228	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>213,482</b>	<b>183</b>	<b>2,312</b>	<b>4,732</b>	<b>29,200</b>	<b>37,824</b>	<b>139,231</b>	<b>התחייבויות אחרות</b>
<b>13,685</b>	<b>3,369</b>	<b>(667)</b>	<b>(1,501)</b>	<b>(15,956)</b>	<b>13,906</b>	<b>14,534</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
							<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	526	1,508	16,174	(2,133)	(16,075)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(34)	7	133	-	(106)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-						אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>13,685</b>	<b>3,369</b>	<b>(259)</b>	<b>(51)</b>	<b>73</b>	<b>10,284</b>	<b>269</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(17)	282	(232)	-	(33)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	138	(604)	110	-	356	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מעל דרישה ועד חודש	מעל שלושה חודשים ועד חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>						
54,335 <sup>(3)</sup>	8,553	25,973	21,745	17,220	12,956	נכסים
101,691	27,817	28,047	14,028	5,398	15,423	התחייבויות
<b>(47,356)</b>	<b>(19,264)</b>	<b>(2,074)</b>	<b>7,717</b>	<b>11,822</b>	<b>(2,467)</b>	<b>הפרש</b>
(17,578)	95	1,463	(648)	(169)	(456)	עסקאות עתידיות
95	141	(330)	(44)	35	42	אופציות
<b>(64,839)</b>	<b>(19,028)</b>	<b>(941)</b>	<b>7,025</b>	<b>11,688</b>	<b>(2,881)</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
<b>מטבע חוץ</b>						
8,463	3,140	3,207	1,418	1,253	2,454	נכסים
21,726	8,954	11,581	435	306	161	התחייבויות
<b>(13,263)</b>	<b>(5,814)</b>	<b>(8,374)</b>	<b>983</b>	<b>947</b>	<b>2,293</b>	<b>הפרש</b>
(5,163)	(3,846)	(8,547)	(125)	84	84	מזה: הפרש בדולר
1,687	(903)	(165)	631	504	137	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
17,578	(95)	(1,463)	648	169	456	עסקאות עתידיות
(95)	(141)	330	44	(35)	(42)	אופציות
<b>4,220</b>	<b>(6,050)</b>	<b>(9,507)</b>	<b>1,675</b>	<b>1,081</b>	<b>2,707</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
<b>סך הכל</b>						
62,798	11,693	29,180	23,163	18,473	15,410	נכסים
123,417	36,771	39,628	14,463	5,704	15,584	התחייבויות
<b>(60,619)</b>	<b>(25,078)</b>	<b>(10,448)</b>	<b>8,700</b>	<b>12,769</b>	<b>(174)</b>	<b>הפרש</b>
16,826	8,978	25,674	21,830	16,730	13,003	מזה: אשראי לציבור
113,567	31,125	33,579	8,989	3,908	7,102	מזה: פיקדונות הציבור

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

(2) כולל נכסים בסך 553 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,414 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 353 מיליוני שקלים חדשים.

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(2)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר שנה ועד עשרים שנה	מעל חמש שנים ועד עשר שנים	מעל ארבע שנים ועד חמש שנים
3.56%	234,403	2,235	276,935	20,179	57,722	46,575	11,677
1.27%	200,237	136	214,045	363	5,387	14,766	1,125
	<b>34,166</b>	<b>2,099</b>	<b>62,890</b>	<b>19,816</b>	<b>52,335</b>	<b>31,809</b>	<b>10,552</b>
	(17,247)	-	(17,247)	-	-	277	(231)
	(52)	-	(51)	-	-	-	10
	<b>16,867</b>	<b>2,099</b>	<b>45,592</b>	<b>19,816</b>	<b>52,335</b>	<b>32,086</b>	<b>10,331</b>
3.15%	21,820	64	23,057	159	113	1,520	1,330
2.32%	42,022	-	43,206	-	-	29	14
	<b>(20,202)</b>	<b>64</b>	<b>(20,149)</b>	<b>159</b>	<b>113</b>	<b>1,491</b>	<b>1,316</b>
	(16,628)	-	(17,396)	-	1	81	35
	3,567	-	2,676	159	112	247	267
	17,247	-	17,247	-	-	(277)	231
	52	-	51	-	-	-	(10)
	<b>(2,903)</b>	<b>64</b>	<b>(2,851)</b>	<b>159</b>	<b>113</b>	<b>1,214</b>	<b>1,537</b>
3.51%	256,223	2,299	299,992	20,338	57,835	48,095	13,007
1.28%	242,259	136	257,251	363	5,387	14,795	1,139
	<b>13,964</b>	<b>2,163</b>	<b>42,741</b>	<b>19,975</b>	<b>52,448</b>	<b>33,300</b>	<b>11,868</b>
3.58%	194,381	1,906	239,061	20,305	57,835	46,195	11,685
0.67%	199,492	-	210,353	217	3,617	7,269	980



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
						<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>
11,879	15,137	20,795	23,907	8,253	50,022 <sup>(3)</sup>	נכסים
12,529	7,469	13,895	29,010	28,011	80,752	התחייבויות
<b>(650)</b>	<b>7,668</b>	<b>6,900</b>	<b>(5,103)</b>	<b>(19,758)</b>	<b>(30,730)</b>	<b>הפרש</b>
(456)	(169)	(648)	1,463	95	(17,578)	עסקאות עתידיות
42	35	(44)	(330)	141	95	אופציות
<b>(1,064)</b>	<b>7,534</b>	<b>6,208</b>	<b>(3,970)</b>	<b>(19,522)</b>	<b>(48,213)</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
						<b>מטבע חוץ</b>
2,453	1,253	1,418	3,131	3,047	8,100	נכסים
161	306	435	11,431	8,950	20,638	התחייבויות
<b>2,292</b>	<b>947</b>	<b>983</b>	<b>(8,300)</b>	<b>(5,903)</b>	<b>(12,538)</b>	<b>הפרש</b>
79	84	(125)	(8,457)	(3,852)	(4,777)	מזה: הפרש בדולר
137	504	631	82	(830)	1,461	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
456	169	648	(1,463)	(95)	17,578	עסקאות עתידיות
(42)	(35)	44	330	(141)	(95)	אופציות
<b>2,706</b>	<b>1,081</b>	<b>1,675</b>	<b>(9,433)</b>	<b>(6,139)</b>	<b>4,945</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
						<b>סך הכל</b>
14,332	16,390	22,213	27,038	11,300	58,122	נכסים
12,690	7,775	14,330	40,441	36,961	101,390	התחייבויות
<b>1,642</b>	<b>8,615</b>	<b>7,883</b>	<b>(13,403)</b>	<b>(25,661)</b>	<b>(43,268)</b>	<b>הפרש</b>
11,910	15,432	20,270	23,776	8,428	14,596	מזה: אשראי לציבור
10,139	6,504	13,328	34,336	31,223	96,171	מזה: פיקדונות הציבור

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

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(2)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.53%	220,273	2,038	262,671	20,179	57,616	44,132	10,751
1.35%	188,155	16	194,324	363	4,642	15,417	2,236
	<b>32,118</b>	<b>2,022</b>	<b>68,347</b>	<b>19,816</b>	<b>52,974</b>	<b>28,715</b>	<b>8,515</b>
	(17,247)	-	(17,247)	-	-	277	(231)
	(52)	-	(51)	-	-	-	10
	<b>14,819</b>	<b>2,022</b>	<b>51,049</b>	<b>19,816</b>	<b>52,974</b>	<b>28,992</b>	<b>8,294</b>
3.16%	21,255	64 <sup>(2)</sup>	22,524	159	113	1,520	1,330
2.27%	42,115	-	41,964	-	-	29	14
	<b>(20,860)</b>	<b>64</b>	<b>(19,440)</b>	<b>159</b>	<b>113</b>	<b>1,491</b>	<b>1,316</b>
	(17,053)	-	(16,931)	-	1	81	35
	2,770	-	2,770	159	112	247	267
	17,247	-	17,247	-	-	(277)	231
	52	-	51	-	-	-	(10)
	<b>(3,561)</b>	<b>64</b>	<b>(2,142)</b>	<b>159</b>	<b>113</b>	<b>1,214</b>	<b>1,537</b>
3.51%	241,528	2,102	285,195	20,338	57,729	45,652	12,081
1.38%	230,270	16	236,288	363	4,642	15,446	2,250
	<b>11,258</b>	<b>2,086</b>	<b>48,907</b>	<b>19,975</b>	<b>53,087</b>	<b>30,206</b>	<b>9,831</b>
3.58%	183,915	1,709	226,995	20,305	57,729	43,770	10,779
1.01%	205,138	-	209,486	217	3,588	12,861	1,119

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

ליום 31 בדצמבר 2018

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

ליום 31 בדצמבר 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
(2) 58,296	9,014	26,173	20,950	16,994	14,728	נכסים
110,114	34,086	35,033	10,691	6,632	2,410	התחייבויות
<b>(51,818)</b>	<b>(25,072)</b>	<b>(8,860)</b>	<b>10,259</b>	<b>10,362</b>	<b>12,318</b>	<b>הפרש</b>

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
(4) 52,477	8,386	24,179	19,355	15,789	13,721	נכסים
88,435	34,016	36,055	12,098	12,614	7,354	התחייבויות
<b>(35,958)</b>	<b>(25,630)</b>	<b>(11,876)</b>	<b>7,257</b>	<b>3,175</b>	<b>6,367</b>	<b>הפרש</b>

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 6,154 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 372 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל נכסים בסך 426 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,181 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 282 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 333 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

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

ליום 31 בדצמבר 2018

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(3)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.59%	237,943	1,955	272,703	19,313	52,547	43,790	10,898
1.82%	225,062	136	231,426	521	5,684	13,703	12,552
	<b>12,881</b>	<b>1,819</b>	<b>41,277</b>	<b>18,792</b>	<b>46,863</b>	<b>30,087</b>	<b>(1,654)</b>

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון <sup>(5)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.56%	223,625	1,772	257,390	19,313	52,483	41,608	10,079
1.68%	213,315	16	220,496	521	5,040	14,128	10,235
	<b>10,310</b>	<b>1,756</b>	<b>36,894</b>	<b>18,792</b>	<b>47,443</b>	<b>27,480</b>	<b>(156)</b>