



# תוכן העניינים

|     |  |
|-----|--|
| 3   | דוח הדירקטוריון וההנהלה  |
| 61  | הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי                                   |
| 63  | תמצית דוחות כספיים   |
| 143 | ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם |
| 161 | נספח, מילון מונחים ואינדקס   |





# דוח הדירקטוריון וההנהלה





**תוכן עניינים דוח הדירקטוריון וההנהלה**

|    |  |
|----|--|
| 7  | ..... דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות        |
| 7  | ..... מידע צופה פני עתיד   |
| 8  | ..... סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה                               |
| 8  | ..... מידע כספי תמציתי לאורך זמן                                 |
| 9  | ..... תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים                          |
| 9  | ..... יעדים ואסטרטגיה עסקית                                      |
| 10 | ..... הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי                            |
| 10 | ..... מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים                  |
| 10 | ..... התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל                    |
| 12 | ..... התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק                            |
| 14 | ..... התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר         |
| 15 | ..... הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית                      |
| 18 | ..... הוצאות התפעוליות ואחרות                                    |
| 19 | ..... התפתחויות ברווח כולל                                       |
| 20 | ..... המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון |
| 20 | ..... נכסים והתחייבויות  |
| 22 | ..... הון והלימות הון  |
| 25 | ..... תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות                           |
| 26 | ..... מגזר משקי בית ובנקאות פרטית                                |
| 28 | ..... מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים                 |
| 30 | ..... מגזר מוסדיים   |
| 30 | ..... מגזר ניהול פיננסי  |
| 31 | ..... חברות מוחזקות עיקריות                                      |
| 32 | ..... סקירת הסיכונים   |
| 32 | ..... תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם                        |
| 32 | ..... ממשל תאגידי  |
| 32 | ..... תרחישי קיצון   |
| 32 | ..... סיכוני אשראי   |
| 33 | ..... סיכון איכות תיק האשראי                                     |
| 33 | ..... ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי                     |
| 34 | ..... סיכון ריכוזיות תיק האשראי                                  |
| 38 | ..... ריכוזיות לווים   |
| 39 | ..... חשיפה למדינות זרות   |
| 43 | ..... חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים                          |
| 44 | ..... מדיניות הלוואות לדיור                                      |
| 46 | ..... מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)           |
| 47 | ..... אשראי לבינוי ונדל"ן  |
| 48 | ..... מימון ממונף  |
| 49 | ..... סיכוני שוק   |
| 50 | ..... סיכון ריבית  |
| 52 | ..... סיכון בסיס   |
| 56 | ..... סיכון נזילות   |
| 57 | ..... סיכון תפעולי   |
| 57 | ..... סיכון ציות   |
| 58 | ..... סיכון משפטי  |
| 58 | ..... סיכון מוניטין  |

|           |       |   |
|-----------|-------|---|
| 58        | ..... | סיכון אסטרטגי   |
| 58        | ..... | סיכון סביבתי  |
| 59        | ..... | הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון                      |
| <b>60</b> | ..... | <b>מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b> |
| 60        | ..... | בקרות ונהלים  |
| 60        | ..... | הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי                          |
| 60        | ..... | שינויים בבקרה הפנימית                                   |

## דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 30 בנובמבר 2017, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2017. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבוונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן - "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2016 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 30 במרס 2017 (מספר אסמכתא 033357-01-2017).

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2017. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

כמו כן, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ובעניין התקשרותם מיום 27.11.17 עם בנק מזרחי טפחות בע"מ, ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה.

## סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

### מידע כספי תמציתי לאורך זמן

(על בסיס מאוחד)

| לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום          |              | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום |           |           |               |  |
|--|--------------|-----------------------------|-----------|-----------|---------------|--|
| 30.9.2016                              | 30.9.2017    | 31.3.2017                   | 30.6.2017 | 30.9.2016 | 30.9.2017     |  |
| <b>מדדי ביצוע עיקריים:</b>             |              |                             |           |           |               |  |
| 2.9%                                   | <b>5.7%</b>  | 6.4%                        | 5.9%      | 3.0%      | <b>5.1%</b>   | תשואה להון   |
| 0.23%                                  | <b>0.37%</b> | 0.13%                       | 0.13%     | 0.07%     | <b>0.11%</b>  | תשואה לנכסים   |
| 9.71%                                  | <b>9.79%</b> | 9.93%                       | 9.80%     | 9.71%     | <b>9.79%</b>  | יחס הון רובד1 לרכיבי סיכון   |
| 5.59%                                  | <b>5.56%</b> | 5.43%                       | 5.55%     | 5.59%     | <b>5.56%</b>  | יחס המינוף <sup>1</sup>  |
| 111%                                   | <b>128%</b>  | 121%                        | 130%      | 111%      | <b>128%</b>   | יחס כיסוי הנזילות <sup>2</sup>   |
| 86%                                    | <b>77%</b>   | 78%                         | 76%       | 80%       | <b>78%</b>    | יחס יעילות   |
| <b>מדדי איכות אשראי עיקריים:</b>       |              |                             |           |           |               |  |
| 0.89%                                  | <b>0.95%</b> | 0.94%                       | 0.95%     | 0.89%     | <b>0.95%</b>  | שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור                         |
| 1.17%                                  | <b>1.39%</b> | 0.94%                       | 0.75%     | 1.17%     | <b>1.39%</b>  | שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור |
| (0.09%)                                | <b>0.25%</b> | * 0.57%                     | 0.05%     | 0.02%     | <b>0.15%</b>  | שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור                       |
| <b>נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:</b> |              |                             |           |           |               |  |
| (במיליוני ש"ח)                         |              |                             |           |           |               |  |
| 53                                     | <b>103</b>   | 37                          | 35        | 19        | <b>31</b>     | רווח נקי   |
| 480                                    | <b>554</b>   | 176                         | 199       | 181       | <b>179</b>    | הכנסות ריבית, נטו  |
| 17                                     | <b>37</b>    | 6                           | 15        | 26        | <b>16</b>     | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 294                                    | <b>293</b>   | 99                          | 96        | 98        | <b>98</b>     | הכנסות שאינן מריבית  |
| 220                                    | <b>226</b>   | 77                          | 75        | 74        | <b>74</b>     | מזה : עמלות  |
| 664                                    | <b>655</b>   | 215                         | 224       | 224       | <b>216</b>    | הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| 382                                    | <b>374</b>   | 122                         | 131       | 127       | <b>121</b>    | מזה : משכורות והוצאות נילות  |
| 0.72                                   | <b>1.40</b>  | 0.50                        | 0.48      | 0.25      | <b>0.42</b>   | רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)  |
| <b>נתונים עיקריים מהמאזן:</b>          |              |                             |           |           |               |  |
| (במיליוני ש"ח)                         |              |                             |           |           |               |  |
|  |              | 41,879                      | 42,050    | 40,403    | <b>42,882</b> | סך כל הנכסים   |
|  |              | 6,644                       | 5,183     | 3,647     | <b>8,492</b>  | מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים   |
|  |              | 9,934                       | 10,417    | 10,745    | <b>6,958</b>  | ניירות ערך   |
|  |              | 23,509                      | 24,637    | 24,116    | <b>25,424</b> | אשראי לציבור, נטו  |
|  |              | 39,480                      | 39,597    | 37,914    | <b>40,374</b> | סך כל ההתחייבויות  |
|  |              | 94                          | 113       | 136       | <b>200</b>    | מזה : פיקדונות מבנקים  |
|  |              | 33,613                      | 33,170    | 32,446    | <b>33,870</b> | פיקדונות הציבור  |
|  |              | 3,234                       | 3,675     | 2,964     | <b>3,550</b>  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  |
|  |              | 2,399                       | 2,453     | 2,489     | <b>2,508</b>  | סך ההון  |

\* עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.

1. מייצג את היחס בין ההון רובד 1 לרכיבי סיכון לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

2. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.

## תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

ביום 30 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. בהמשך למכתב זה, התקבלה בבנק ביום 27.11.17 הודעה מטעם המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי טפחות בע"מ ("בנק מזרחי"), במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078216), ודיווח מיידי מיום 28 בנובמבר, 2017 (אסמכתא: 2017-01-110619) המובאים על דרך הפניה.

על רקע הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה הנזכרת לעיל ונוכח חוסר הודאות בה פועל הבנק בעקבות כך, פוחתת רמת הודאות ביחס להיתכנות התממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, מה שגרם לעליית הסיכון האסטרטגי. כמו כן קיימת עלייה ברמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית.

מצב זה של אי ודאות פוגע ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים, משליך על יחסי העבודה בבנק ועלול להביא להחרפה של הצעדים הארגוניים הננקטים על ידי העובדים.

התמשכות תקופת אי הודאות עלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל כמו גם לפגיעה ביכולת לעמוד בלו"ז המתוכנן שנקבע לפרוייקט הסבת מערכות המחשב ככל שלא תושלם העסקה עם בנק מזרחי, לעלייה בסיכון התפעולי וכן משליכה על התכנון לטווח ארוך.

הבנק החל ביישום תהליכים לצמצום הסיכונים במידת האפשר, והנהלת הבנק והדירקטוריון (לרבות באמצעות הוועדה הדירקטוריונית העידית שהוקמה למעקב אחר השלכות המצב בו נמצא הבנק) מקיימים מעקב ופיקוח הדוקים על יישומם. הבנק ימשיך לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח הודעת בעלי השליטה על ההתקשרות עם בנק מזרחי ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת הצעת רכש מלאה של מניות הבנק. בנוסף, סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם הנם סיום ההתקשרות הנוכחית עם בנק לאומי בנוגע למתן שירותי מחשוב והטמעת מערכת חלופית, התגברות איומי סייבר, יוזמות רגולטוריות והמשך סביבת ריבית נמוכה העלולות להשפיע על מידת יישום האסטרטגיה העסקית של הבנק ורווחיותו. כמו כן הבנק עוקב אחר סיכונים ציות ו-Conduct (סיכונים התנהגותיים) ומנטר אותם.

למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## יעדים ואסטרטגיה עסקית

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2016.



## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

**כללי –** על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, התוצר המקומי הגולמי במחירים קבועים ולאחר ניכוי השפעת העונתיות עלה ברבעון השלישי של שנת 2017 בשיעור שנתי של 4.1%, לאחר עלייה של 2.5% ברבעון השני ועלייה של 0.9% ברבעון הראשון של שנת 2017. להערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחדש יולי 2017, בשנים 2017 וב-2018 צפוי התוצר המקומי הגולמי לצמוח ב-3.4% וב-3.3%, בהתאמה. האינפלציה ב-12 החודשים המסתיימים ברבעון השלישי של 2018 צפויה להסתכם ב-1.0%. ריבית בנק ישראל צפויה להישאר ברמתה הנוכחית במהלך השנה הקרובה ולעלות בהדרגה החל מהרבעון השני של 2018.

**תעסוקה וצריכה פרטית –** לפי סקר כוח אדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים הממוצע בחודש אוגוסט 2017 בקרב בני 15 ומעלה עמד על 4.1%, ללא שינוי לעומת יולי 2017. שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש אוגוסט של שנת 2017 על 63.8%, לעומת 61.4% בחודש יולי 2017. נתוני הפדיון של כלל רשתות השיווק מצביעים על עלייה בחישוב שנתי בשיעור של 4.1% בחודשים יוני-אוגוסט 2017, לאחר עלייה של 3.7% בשלושת החודשים מרס-מאי 2017.

**סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין –** בחודש ספטמבר 2017 הסתכמו יבוא הסחורות ב-18.6 מיליארד ש"ח, יצוא הסחורות ב-13.8 מיליארד ש"ח והגירעון בסחר הסחורות ב-4.8 מיליארד ש"ח. ייצוא הסחורות בחודשים ינואר-ספטמבר של שנת 2017 היווה 74.4% מהיבוא (ללא אניות, מטוסים ויהלומים) לעומת 75.7% בתקופה המקבילה אשתקד. הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-37.7 מיליארד ש"ח, לעומת גרעון של 38 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים של שנת 2017 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לדולר ב-5.6%, ביחס לליין היפני ב-1.3%, ביחס לאירו ב-0.2%, ביחס לדולר הקנדי ב-2.6%, ביחס לפרנק השוויצרי ב-2.0% וביחס לליש"ט הבריטי ב-2.2%.

**מדיניות פסקאלית –** הגרעון השנתי המתוכנן לשנת 2017 הינו סך של 36.6 מיליארד ש"ח, שהם כ-2.9% מהתמ"ג. בחודשים ינואר-ספטמבר 2017 עמד הגירעון על 5.0 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בסך 6.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וזאת בין היתר לנוכח עודפי גביה שמקורם בהכנסות חד פעמיות מרווחי הון שהתקבלו עקב מכירת חברות. מתחילת השנה הסתכמו סך ההוצאות של משרדי הממשלה (ללא פירעון קרן וריבית) ב-221.8 מיליארד ש"ח – עלייה של 9.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד (באותן הגדרות מדידה).

**מחירים ומדיניות מוניטארית –** בתשעת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן (בגין) ב-0.3%. מדד המחירים לצרכן בגין שנת 2016 ירד ב-0.2%. בשנת 2016 ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי והיא עמדה על רמה של 0.1%, כמו גם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017.

**שוק ההון –** בתקופת ינואר-ספטמבר של שנת 2017 ירד מדד ת"א-35 בכ-3.4%. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בכ-1.5 מיליארד ש"ח. מדד ת"א 25 ירד בשנת 2016 בכ-4%. מחזור המסחר היומי הממוצע בשוק המניות בבורסה ומחוצה לה, כולל תעודות סל, הסתכם בשנת 2016 בכ-1.3 מיליארד ש"ח.

**בניה ונדל"ן –** בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה קצב העלייה של מחירי הדירות ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו באוגוסט 2017 עמד על 4.2%, לעומת קצב עלייה של כ-6.3% ב-12 החודשים שהסתיימו בדצמבר 2016. בהתייחס למחירי הדיור מהשוואת העסקאות שבוצעו בחודשים יולי-אוגוסט 2017, לעומת העסקאות שבוצעו בחודשים יוני-יולי 2017 נמצא כי מחירי הדירות עלו ב-0.2%. עלייה זו מבטאת את שינוי המחירים בניכוי שינויי האיכות בתמהיל ובסוג הדירות. הנתון אינו סופי מאחר שקיימות עסקאות נוספות שבוצעו בתקופה זו וטרם דווחו. ברבעון השלישי 2017 עמד היקף נטילתן של משכנתאות חדשות על ממוצע חודשי של כ-4.58 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע של 4.36 מיליארד ש"ח לחודש ברבעון השני 2017, עלייה של 5%.

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

| ליום 30 בספטמבר<br>2017             | ליום 30 בספטמבר<br>2016 | ליום 31 בדצמבר<br>2016 |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>מדד המחירים לצרכן (בנקודות)</b>  |                         |                        |
| 99.1                                | 99.2                    | 98.9                   |
| <b>מדד ידוע</b>                     |                         |                        |
| <b>שער החליפין (בש"ח)</b>           |                         |                        |
| דולר של ארה"ב                       |                         |                        |
| 3.529                               | 3.758                   | 3.845                  |
| אירו                                |                         |                        |
| 4.157                               | 4.203                   | 4.044                  |
| לירה שטרלינג                        |                         |                        |
| 4.736                               | 4.871                   | 4.725                  |
| פרנק שוויצרי                        |                         |                        |
| 3.627                               | 3.880                   | 3.767                  |
| <b>נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)</b> |                         |                        |
| 0.1                                 | 0.1                     | 0.1                    |

| לתשעה חודשים שהסתיימו |                 |       |
|-----------------------|-----------------|-------|
| לשנת<br>2016          | ביום 30 בספטמבר |       |
|                       | 2016            | 2017  |
| באחוזים               |                 |       |
| (0.3)                 | -               | 0.2   |
| (1.5)                 | (3.7)           | (8.2) |
| (4.8)                 | (1.0)           | 2.8   |
| (18.3)                | (15.8)          | 0.2   |
| (4.0)                 | (1.1)           | (3.7) |

שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע  
 שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב  
 שיעור עלית (ירידת) שער האירו  
 שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג  
 שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בתקופה המדווחת:

1. המדיניות המרחיבה של בנק ישראל נשמרה גם ברבעון זה כך שרמת הריבית נותרה ברמה של 0.1%. מדד המחירים הידוע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 עלה ב-0.2%, לעומת אי שינוי במדד בתקופה המקבילה אשתקד. למרות סביבת הריבית הנמוכה הכנסות הריבית נטו של הבנק לתשעת החודשים הראשונים של השנה גדלו בשיעור של 15% והסתכמו ב- 554 מיליון ש"ח, לעומת 480 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בין היתר כתוצאה מיישום התכנית האסטרטגית של הרחבת האשראי הקמעונאי. לניתוח הכנסות המימון ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאין מריבית".
2. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון".
3. בהמשך למכתב בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק שנמסר לבנק ביום 30 ביולי 2017, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, נמסרה לבנק ביום 27 בנובמבר, 2017 הודעה מטעם בעלי השליטה, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי. לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 01-078495), ודיווח מידיי מיום 28 בנובמבר, 2017 (אסמכתא: 01-110619-2017) המובאים על דרך הפניה. בעקבות הודעות אלו בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה הנזכרת לעיל, ונוכח חוסר הודאות בה פעולת הבנק בעקבות כך, פוחדת רמת הודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. כמו כן תתכן עלייה ברמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית. לפירוט נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח דירקטוריון והנהלה ופרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.
4. בהמשך למכתבי בעלי השליטה הנזכרים לעיל, ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20.8.2017 ואילך, ההודעות הנוגעות ל-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי של הבנק מיום 3 באוגוסט 2017 (אסמכתא מס': 01-079899-2017), המובא על דרך הפניה. בהמשך להודעה זו, מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. יציין, כי בד בבד עם ההודעה הנ"ל התקבלה בבנק גם הכרזה על סכסוך עבודה ושביתה הנוגעת לכלל העובדים במשק ולכלל המעסיקים במשק, כמפורט בהודעה (ובכללם הבנק ואגוד מערכות בע"מ), שעניינה ביטול ביטוחים סיעודיים קולקטיביים. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. ביום 30 באוקטובר 2017 הודיעו ועדי העובדים בבנק (ועד הפקידים וועד מורשי החתימה והמנהלים בבנק) וועד אגוד מערכות בע"מ, על השבתת הבנק ביום 31 באוקטובר 2017 וזאת כחלק מהחלטה על החרפת מאבק העובדים במטרה למנוע מיזוג של הבנק. כן נוקטים העובדים צעדים נקודתיים נוספים העלולים להגביר את סיכון הבנק לעיצומים כספיים וכן עלולים להחרף לכדי שביתה נוספת וממושכת. לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי מיום 30 באוקטובר 2017 (אסמכתא מס' 01-094855-2017), המובא על דרך הפניה ופרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. בעקבות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 בעניין ההתקשרות עם בנק מזרחי כמפורט לעיל, השביתו ועדי העובדים בבנק וועד אגוד מערכות בע"מ את הבנק החל מיום 28 בנובמבר 2017.

5. לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי לישראל בע"מ בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות. הסכם המחשוב והתפעול נחתם לתקופה של 10 שנים אשר הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, והחל מיום 1 לינואר 2017 נכנסה לתוקפה תקופת "פרויקט סיום התקשרות" עם לאומי, במסגרתו נערכים הצדדים לסיום ההתקשרות ביום 31.12.2019. הבנק נמצא בעיצומו של תהליך בחינת ספקים חלופיים, בשיתוף צוותי מומחים מקצועיים ובמסגרת זו פנה לספקים שונים לצורך קבלת הצעות לשירותי מחשוב ותפעול. בשלב זה התקבלו בבנק הצעות ראשוניות מספקים והבנק נמצא בשלב הבהרות מול ספקים ביחס להצעות לצורך טיובן והשלמתן במטרה לאפשר לבנק להשוות ביניהן ולהעריך את אומדן עלויות פרוייקט הסבת המחשוב. לפירוט נוסף ראה פרק "הסיכונים המובילים והמתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.
6. ביום 3 באוקטובר 2017 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ ה"ה שלמה וחיה אליהו, לפיו נגידת בנק ישראל אישרה תיקון להיתר החזקת אמצעי השליטה בבנק שניתן לה"ה שלמה וחיה אליהו, המאריך את התקופה הכוללת למכירת אמצעי השליטה המוחזקים על ידם. לפירוט ראה פרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם וכן דיווח מיידי של הבנק מיום 3 באוקטובר 2017 (אסמכתא 2017-01-087793).
7. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016. ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". החל מהרבעון השלישי לשנת 2017 מיישם הבנק לראשונה את העדכון בקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות דיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכונים אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בשאלה הנוגעת להגדרת מקור החזר ראשוני. בנוסף החל מהרבעון הראשון לשנת 2017 הבנק מיישם לראשונה את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה. לאימוץ תקנים אלו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
8. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "עדכוני חקיקה" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".
9. לפירוט בדבר תכנית התייעלות שעיקרה תכנית פרישה מרצון, אשר אושרה על ידי הדירקטוריון ביום 30 בנובמבר 2016 ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוחות הכספיים לשנת 2016.

## התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר

**תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמו ברווח נקי של 103 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 94% כתוצאה מעליה משמעותית בהכנסות הריבית בהתאם לתכנית האסטרטגית לצד קיטון בהוצאות התפעוליות כתוצאה מיישום תכנית ההתייעלות.**  
**תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכמה ב- 5.7%, לעומת 2.9% בתקופה המקבילה אשתקד.**

**רווח לפני מיסים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכם ב- 155 מיליון ש"ח, לעומת 93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 8.6%, לעומת 5.1% בתקופה המקבילה אשתקד.**  
**להלן השינוי ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2017, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:**

|         |                       | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר |       |   |
|---------|-----------------------|--|-------|---|
|         |                       | 2016                                     | 2017  |   |
| באחוזים | שינוי<br>במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח                             |       |   |
| 15      | 74                    | 480                                      | 554   | הכנסות ריבית, נטו                       |
| 118     | 20                    | 17                                       | 37    | הוצאות בגין הפסדי אשראי                 |
| -       | (1)                   | 294                                      | 293   | הכנסות שאינן מריבית                     |
| (1)     | (9)                   | 664                                      | 655   | הוצאות תפעוליות ואחרות                  |
| 67      | 62                    | 93                                       | 155   | רווח לפני מיסים                         |
| 30      | 12                    | 40                                       | 52    | מיסים על הכנסה                          |
|         |                       | 43.0%                                    | 33.5% | שיעור ההפרשה למס                        |
| 94      | 50                    | 53                                       | 103   | רווח נקי                                |
|         |                       | 0.72                                     | 1.40  | רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק |
|         |                       | 2.9%                                     | 5.7%  | תשואת הרווח הנקי על ההון                |



## הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 ב- 554 מיליון ש"ח, לעומת 480 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15%.  
להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר |                       |              |                     |                       |              |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| 2016                                 |                       |              | 2017                |                       |              |
| שיעור הכנסה (הוצאה)                  | הכנסות (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת  | שיעור הכנסה (הוצאה) | הכנסות (הוצאות) ריבית | יתרת ממוצעת  |
| %                                    |                       | במיליוני ש"ח | %                   |                       | במיליוני ש"ח |
| 1.90                                 | 394                   | 27,733       | 2.06                | 455                   | 29,503       |
| (0.45)                               | (62)                  | 18,512       | (0.46)              | (65)                  | 19,026       |
| 1.45                                 | 332                   |              | 1.60                | 390                   |              |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד**</b>         |                       |              |                     |                       |              |
| סך נכסים נושאי ריבית                 |                       |              |                     |                       |              |
| סך התחייבויות נושאות ריבית           |                       |              |                     |                       |              |
| פער הריבית                           |                       |              |                     |                       |              |
| <b>מטבע ישראלי צמוד מדד</b>          |                       |              |                     |                       |              |
| סך נכסים נושאי ריבית                 |                       |              |                     |                       |              |
| סך התחייבויות נושאות ריבית           |                       |              |                     |                       |              |
| פער הריבית                           |                       |              |                     |                       |              |
| <b>מטבע חוץ *</b>                    |                       |              |                     |                       |              |
| סך נכסים נושאי ריבית                 |                       |              |                     |                       |              |
| סך התחייבויות נושאות ריבית           |                       |              |                     |                       |              |
| פער הריבית                           |                       |              |                     |                       |              |
| <b>סך פעילות בישראל</b>              |                       |              |                     |                       |              |
| סך נכסים נושאי ריבית                 |                       |              |                     |                       |              |
| סך התחייבויות נושאות ריבית           |                       |              |                     |                       |              |
| פער הריבית                           |                       |              |                     |                       |              |

\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.

\*\* יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.60%, לעומת 1.45% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר משינוי בתמהיל האשראי.

במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 1.37%, לעומת 0.81% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע משינוי בתמהיל האשראי ומהשפעת המדד.

במטבע חוץ - פער הריבית הינו 2.59%, לעומת 2.55% בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול בשיעור ההכנסה ובשיעור ההוצאה הינו על רקע עליית ריבית הליבור.

סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.64% לעומת 1.47% בתקופה המקבילה אשתקד.

**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי**

|         |              | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר |              |
|---------|--------------|--|--------------|
| שינוי   |              | 2016                                     | 2017         |
| באחוזים | במיליוני ש"ח |  | במיליוני ש"ח |
| 31.3    | 20           | 64                                       | 84           |
| (20.0)  | 9            | (45)                                     | (36)         |
|         | (9)          | (2)                                      | (11)         |
|         | 20           | 17                                       | 37           |

הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי<sup>1</sup>  
 גביית חובות שהופרשו בעבר  
 הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית<sup>2</sup>  
**הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי**

שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי  
 מסך האשראי לציבור נטו 0.10% **0.25%**  
 שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך  
 האשראי לציבור נטו (0.01%) **(0.06%)**  
 שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך  
 האשראי לציבור נטו 0.09% **0.19%**

1. לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר.
2. הפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית.
3. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בדוחות הכספיים.

**הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך 517 מיליון ש"ח, לעומת 463 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-11.7%.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך 293 מיליון ש"ח, לעומת 294 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-0.3%.

## הכנסות שאינן מריבית

|         |              | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר |              |
|---------|--------------|--|--------------|
| שינוי   |              | 2016                                     | 2017         |
| באחוזים | במיליוני ש"ח |  | במיליוני ש"ח |
| (12)    | (9)          | 73                                       | 64           |
| (6)     | (3)          | 53                                       | 50           |
| (30)    | (6)          | 20                                       | 14           |
| 3       | 6            | 220                                      | 226          |
| 200     | 2            | 1  | 3            |
| -       | (1)          | 294                                      | 293          |

הכנסות מימון שאינן מריבית  
מזה:

רווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב  
והשקעות במניות  
פעילות בנגזרים\* והפרשי שער  
הכנסות מעמלות  
הכנסות אחרות

### סך כל ההכנסות שאינן מריבית

\* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

### להלן התפלגות העמלות:

|         |              | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר |              |
|---------|--------------|--|--------------|
| שינוי   |              | 2016                                     | 2017         |
| באחוזים | במיליוני ש"ח |  | במיליוני ש"ח |
| -       | -            | 39                                       | 39           |
| 13      | 2            | 15                                       | 17           |
| (7)     | (3)          | 41                                       | 38           |
| 18      | 2            | 11                                       | 13           |
| 13      | 1            | 8  | 9            |
| 9       | 2            | 23                                       | 25           |
| 6       | 2            | 35                                       | 37           |
| (10)    | (1)          | 10                                       | 9            |
| 10      | 3            | 30                                       | 33           |
| -       | -            | 2  | 2            |
| (33)    | (2)          | 6  | 4            |
| 3       | 6            | 220                                      | 226          |

ניהול חשבון  
כרטיסי אשראי  
פעולות בניירות ערך  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים  
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים  
טיפול באשראי  
הפרשי המרה  
פעילות סחר חוץ  
עמלות מעסקי ממון<sup>1</sup>  
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי  
עמלות אחרות

### סך כל העמלות

1. מזה : עמלות בגין ערבויות 30 מיליון ש"ח (בתשעה חודשים שהסתיימו ב-30.09.16 - 26 מיליון ש"ח)

## הוצאות התפעוליות ואחרות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך 655 מיליון ש"ח לעומת 664 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון הינו כתוצאה מיישום תכנית ההתייעלות.

|              |         | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              |
|--------------|---------|--|--------------|
| שינוי        |         | 2016                                     | 2017         |
| במיליוני ש"ח | באחוזים | במיליוני ש"ח                             | במיליוני ש"ח |
| (8)          | (2)     | 382                                      | 374          |
| (3)          | (3)     | 105                                      | 102          |
| 2            | 1       | 177                                      | 179          |
| (9)          | (1)     | 664                                      | 655          |

משכורות והוצאות נלוות  
פחת ואחזקת בניינים וציוד  
הוצאות אחרות  
**סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות**

## להלן התפלגות הוצאות אחרות:

|              |         | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              |
|--------------|---------|--|--------------|
| שינוי        |         | 2016                                     | 2017         |
| במיליוני ש"ח | באחוזים | במיליוני ש"ח                             | במיליוני ש"ח |
| (2)          | (2)     | 90                                       | 88           |
| 1            | 4       | 26                                       | 27           |
| 3            | 19      | 16                                       | 19           |
| -            | -       | 6  | 6            |
| -            | -       | 7  | 7            |
| -            | -       | 3  | 3            |
| -            | -       | 10                                       | 10           |
| -            | -       | 3  | 3            |
| -            | -       | 16                                       | 16           |
| 2            | 1       | 177                                      | 179          |

מחשב  
שירותים מקצועיים  
שווק ופרסום\*  
משרדיות  
תקשורת  
ביטוח  
עמלות  
שכר חברי דירקטוריון  
אחרות  
**סך כל הוצאות האחרות**

\* הגידול נובע מהוצאות שאינן מתחלקות לינארית על פני השנה.

**יחס היעילות**- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 על 77.3%, לעומת 85.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

**ההפרשה למיסים** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 עמדה על שיעור של 33.5%, לעומת 43.0% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 35.04%. ברבעון הראשון לשנת 2017 אימץ הבנק לראשונה את חוזר בנק ישראל בנושא דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר עדכן בין היתר את הדיווח בנושא מיסים על ההכנסה, לפרוט ראה באור 1.ג.1. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. הרבעון הראשון בתקופה המקבילה אשתקד הושפע מהירידה בשיעור המס הסטטוטורי בעקבות אישור מליאת הכנסת מיום 4 בינואר 2016 את הצעת החוק להפחתת שיעור מס החברות ב- 1.5% מ- 26.5% ל- 25%. כתוצאה מהשינוי האמור קטנו יתרת המסים הנדחים של הבנק בתקופה המקבילה אשתקד כנגד גידול בהוצאות המסים בסך של כ- 7 מיליון ש"ח.

## התפתחויות ברווח כולל

הרווח כולל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 בסך 166 מיליון ש"ח, לעומת 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה ברווח הנקי ומעלייה בשווי ההוגן נטו בתיק ניירות ערך הזמינים למכירה בתשעת החודשים הראשונים של השנה.

| שינוי | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|-------|--|------|
|       | 2016                                     | 2017 |
|       | במיליוני ש"ח                             |      |
| 50    | 53                                       | 103  |
| 35    | 31                                       | 66   |
| (5)   | 2  | (3)  |
| 30    | 33                                       | 63   |
| 80    | 86                                       | 166  |

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו<sup>1</sup>  
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים<sup>2</sup>  
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים

הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר |      |
|---------------------------------------|--|------|
|                                       | 2016                                     | 2017 |
|                                       | במיליוני ש"ח                             |      |
| 52                                    | 52                                       | 49   |
| (3)                                   | 31                                       | 66   |
| 49                                    | 83                                       | 115  |
| (31)                                  | (31)                                     | (40) |
| (9)                                   | 2  | (3)  |
| (40)                                  | (29)                                     | (43) |

1. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו  
לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה  
שינוי נטו במהלך התקופה  
יתרת סגירה לתקופה

2. התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס

יתרה לתחילת התקופה  
שינוי נטו במהלך התקופה  
יתרת סגירה לתקופה

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".



## המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

### נכסים והתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 42,882 מיליון ש"ח, לעומת 40,988 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, עליה בשיעור 4.6%.

#### התפתחות בסיפי מאזן עיקריים:

|                         | ליום 31 בדצמבר<br>2016 | ליום 30 בספטמבר<br>2017 |                                  |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| שיעור השינוי<br>באחוזים |                        | במיליוני ש"ח            |                                  |
| 5                       | 40,988                 | 42,882                  | סך כל המאזן                      |
| 118                     | 3,901                  | 8,492                   | מזומנים ופקדונות בבנקים          |
| (40)                    | 11,584                 | 6,958                   | ניירות ערך                       |
| 7                       | 23,684                 | 25,424                  | אשראי לציבור, נטו <sup>1</sup>   |
| 3                       | 32,756                 | 33,870                  | פקדונות הציבור                   |
| 5                       | 3,395                  | 3,550                   | כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב |
| 7                       | 2,342                  | 2,508                   | סך ההון                          |
| (4)                     | 253                    | 243                     |                                  |

1. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

#### התפתחות בסיפיים החוץ מאזניים עיקריים<sup>2</sup>:

|                         | ליום 31 בדצמבר<br>2016 | ליום 30 בספטמבר<br>2017 |   |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|---|
| שיעור השינוי<br>באחוזים |                        | במיליוני ש"ח            |   |
| (2)                     | 2,827                  | 2,781                   | ערבויות לרוכשי דירות  |
| 9                       | 1,127                  | 1,227                   | ערבויות והתחייבויות אחרות                                   |
| 5                       | 1,094                  | 1,148                   | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו                      |
| (6)                     | 1,696                  | 1,601                   | מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| (4)                     | 4,690                  | 4,517                   | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן       |
| (29)                    | 709                    | 504                     | התחייבויות להוצאת ערבויות                                   |
| 2                       | 52                     | 53                      |   |

2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 25,424 מיליון ש"ח, לעומת 23,684 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, עליה בשיעור של 7.3%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 עמדה על 24,928 מיליון ש"ח לעומת 24,040 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.7%.

למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 6,958 מיליון ש"ח, לעומת 11,584 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016, ירידה בשיעור של 39.9%, הנובעת בעיקרה ממכירת אג"ח של ממשלת ישראל מסוג גילון, כנגד גידול ביתרת המזומנים.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

| סך הכל        |               | תיק למסחר    |              | תיק הזמין למכירה |              |                              |
|---------------|---------------|--------------|--------------|------------------|--------------|------------------------------|
| ערך           | % מסך         | ערך          | % מסך        | ערך              | % מסך        |                              |
| במאזן         | ניירות ערך    | במאזן        | ניירות ערך   | במאזן            | ניירות ערך   |                              |
| 5,167         | 74.3%         | 979          | 14.1%        | 4,188            | 60.2%        | <b>ליום 30 בספטמבר 2017</b>  |
| 477           | 6.8%          | 1            | 0.0%         | 476              | 6.8%         | אגרות חוב ממשלתיות           |
| 1,112         | 16.0%         | 49           | 0.7%         | 1,063            | 15.3%        | אגרות חוב של מוסדות פיננסיים |
| 202           | 2.9%          | 19           | 0.3%         | 183              | 2.6%         | אגרות חוב קונצרניות          |
| <u>6,958</u>  | <u>100.0%</u> | <u>1,048</u> | <u>15.1%</u> | <u>5,910</u>     | <u>84.9%</u> | מניות                        |
|               |               |              |              |                  |              | <b>סך הכל ניירות ערך</b>     |
|               |               |              |              |                  |              | <b>ליום 31 בדצמבר 2016</b>   |
| 9,696         | 83.7%         | 2,112        | 18.2%        | 7,584            | 65.5%        | אגרות חוב ממשלתיות           |
| 584           | 5.0%          | 2            | 0.02%        | 582              | 5.0%         | אגרות חוב של מוסדות פיננסיים |
| 1,128         | 9.7%          | 34           | 0.3%         | 1,094            | 9.4%         | אגרות חוב קונצרניות          |
| 176           | 1.6%          | 19           | 0.2%         | 157              | 1.4%         | מניות                        |
| <u>11,584</u> | <u>100%</u>   | <u>2,167</u> | <u>18.7%</u> | <u>9,417</u>     | <u>81.3%</u> | <b>סך הכל ניירות ערך</b>     |

נכון ליום 30 בספטמבר 2017 כ- 85% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין מניות בסך 4 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 3 מיליון ש"ח ובגין מניות בסך 5 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 בספטמבר 2017 הינה חיובית ועומדת על כ- 166 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 182 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 16 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2016 הייתה חיובית ועמדה על כ- 69 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 111 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 42 מיליון ש"ח.

**נכסים בגין מכשירים נגזרים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 309 מיליון ש"ח, לעומת 342 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנוודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

**הנכסים האחרים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 456 מיליון ש"ח, לעומת 637 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנוודתיות בנכסים אחרים בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

**פיקדונות הציבור** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 33,870 מיליון ש"ח לעומת 32,756 מיליון ש"ח לסוף שנת 2016, גידול בשיעור של 3%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 עמדה על 33,675 מיליון ש"ח לעומת 33,117 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.68%.

**כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 3,550 מיליון ש"ח, לעומת 3,395 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. לענין הנפקת כתבי התחייבויות ראה באור 16 בדוחות הכספיים.

**התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 439 מיליון ש"ח, לעומת 393 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנוודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

**ההתחייבויות האחרות** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 2,315 מיליון ש"ח, לעומת 1,928 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. התנוודתיות בהתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעו"ף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר.

## הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2017 ב- 2,508 מיליון ש"ח, לעומת 2,342 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2016 נובע מרווחי הבנק בסך 103 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 66 מיליון ש"ח בקיזוז התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 3 מיליון ש"ח.

| ליום 30 בספטמבר 2017 | ליום 30 בספטמבר 2016 | ליום 31 בדצמבר 2016 |   |
|----------------------|----------------------|---------------------|---|
| במיליוני ש"ח         |                      |                     |   |
| 2,604                | 2,501                | 2,464               | הון רובד 1 <sup>1</sup>                         |
| 1,249                | 1,177                | 1,112               | הון רובד 2 <sup>2</sup>                         |
| <b>3,853</b>         | <b>3,678</b>         | <b>3,576</b>        | <b>סה"כ הון</b>                                 |
| 24,207               | 23,673               | 23,366              | נכסי סיכון אשראי                                |
| 534                  | 362                  | 375                 | נכסי סיכון שוק                                  |
| 1,859                | 1,713                | 1,745               | נכסי סיכון תפעולי                               |
| <b>26,600</b>        | <b>25,748</b>        | <b>25,486</b>       | <b>סה"כ נכסי סיכון</b>                          |
| 9.79%                | 9.71%                | 9.67%               | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                     |
| 9.34%                | 9.24%                | 9.29%               | יחס הון רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |
| 14.48%               | 14.28%               | 14.03%              | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                     |
| 12.84%               | 12.74%               | 12.79%              | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים |

1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3. לפירוט ראה טבלה 3 בדוח על הסיכונים ליום 30 בספטמבר 2017.

2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת הפרשה הקבוצתית.

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל 3. יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראות באזל 3"). הוראות באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

### מכשירים הנכללים בבסיס ההון – להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

- מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות המעבר – התקרה הקובעת להכללת כתבי התחייבות נדחים בבסיס ההון הינה 1,508 מיליון ש"ח (סך כתבי התחייבות הנדחים שהוכרו להון ביום 31 בדצמבר 2013 על פי הוראות באזל 2). התקרה בשנת 2017 (בשיעור של 50%) עומדת על סך של 754 מיליון ש"ח. יתרת מכשירי ההון שהוכרו נכון ליום 30 בספטמבר 2017 עומדת על 497 מיליון ש"ח.
  - מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש ספטמבר 2016 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבויות נדחים בסכום של 222 מיליון ש"ח ובחודש ספטמבר 2017 הונפקו על ידי הבנק כתבי התחייבות נדחים נוספים בסך 290 מיליון ש"ח. לפירוט נוסף ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות" ובאור 3.ב.19 בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. יתרת מכשירי הון אלו נכון ליום 30 בספטמבר 2017 עומדת על 512 מיליון ש"ח.
- מכשירים אלו נכללו בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 1,009 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 240 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

לקראת הדיונים בתכנית האסטרטגית של הבנק ובהמשך ליישומה של התכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2016-2018, בכלל זה היעד בתחום הרחבת הפעילות הקמעונאית, החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2016 לעדכן את המתווה העולה ליחס הון עצמי רובד 1, כך שמועד ההגעה ליחס של 10.25% יהיה 31 בדצמבר 2019 (ראה גם דיווח מיידי מיום 1 ביוני 2015 - אסמכתא 2015-01-036150).

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת הון עצמי רובד 1 באמצעות צבירת רווחים ו/או הנפקת הון רובד 2. המידע עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בעיקר בגורמים אלה: שינויים רגולטורים שיחולו (ככל שיחולו) בנושא דרישות יחס ההון בו על הבנק לעמוד, פגיעה ברווחיות הבנק ומידת ההצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות. כמו כן, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח דירקטוריון והנהלה בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה.

## יחס המינוף

יחס המינוף הינו פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד<sup>1</sup>:

| ליום 31 בדצמבר<br>2016 | ליום 30 בספטמבר<br>2016 | ליום 30 בספטמבר<br>2017 |  |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| במיליוני ש"ח           |                         |                         |  |
| 2,464                  | 2,501                   | <b>2,604</b>            | הון רובד 1                                     |
| 45,390                 | 44,720                  | <b>46,813</b>           | סך החשיפות                                     |
| 5.43%                  | 5.59%                   | <b>5.56%</b>            | יחס המינוף                                     |
| 5.00%                  | 5.00%                   | <b>5.00%</b>            | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

## תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

הדיווח לפי מגזרי פעילות מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בה נדרש התאגיד הבנקאי לדווח על מגזרי פעילות בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה. אפיון המגזרים מתבסס על הנתונים ברמת לקוח בודד.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

### פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדירור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות של הבנק.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |           |            | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |           | מגזר                         |
|---------------------------------------|-----------|------------|--|-----------|------------------------------|
| 2016*                                 | 2016**    | 2017       | 2016                                   | 2017      |                              |
| במיליוני ש"ח                          |           |            |  |           |                              |
| (36)                                  | (45)      | (32)       | (17)                                   | (7)       | משקי בית (כולל בנקאות פרטית) |
| 43                                    | 53        | 54         | 25                                     | 16        | עסקים זעירים וקטנים          |
| 14                                    | 18        | 20         | 8                                      | 11        | עסקים בינוניים               |
| (14)                                  | (13)      | 8          | (21)                                   | 2         | עסקים גדולים                 |
| 6                                     | 9         | 12         | 2                                      | 3         | גופים מוסדיים                |
| 40                                    | 37        | 40         | 22                                     | 6         | ניהול פיננסי                 |
| -                                     | -         | 1          | -                                      | -         | אחר                          |
| <u>53</u>                             | <u>59</u> | <u>103</u> | <u>19</u>                              | <u>31</u> | <b>סך הכל</b>                |

\* כפי שמופיע בדיווח הכספי.

\*\* תוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 כוללים הוצאות מס חריגות בשל שינויים בשיעורי המס והשפעתם על המיסים הנדחים. לצרכי השוואה נתוני הרווח הנקי של מגזרי הפעילות לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 חושבו לפי שיעור המס הסטטוטורי.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 32 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 45 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-320 מיליון ש"ח לעומת 264 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-21.2% כתוצאה מיישום התוכנית האסטרטגית הרב שנתית בבנק.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-232 מיליון ש"ח לעומת 185 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-25.4%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי במגזר וזאת בהתאמה לתוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-88 מיליון ש"ח לעומת 79 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-11.4%. הגידול נובע בעיקר כתוצאה מעליה בהכנסות מפעילות בכרטיסי אשראי.

ההוצאות הסתכמו ב-316 מיליון ש"ח לעומת 312 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול הנובע מהרחבת הפעילות המנוהלת במגזר זה.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-53 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כשליש מהגידול מקורו בגידול בהוצאה להפרשה קבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בשל הגידול ביתרת האשראי במגזר זה ועדכון מקדמים, ויתרת הגידול מקורה בגידול בהוצאה להפרשה פרטנית.

#### הלוואות לדיור

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 4 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-61 מיליון ש"ח לעומת 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-19.6%.

ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-56 מיליון ש"ח לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-24.4%, הנובע בעיקרו מעליה בהכנסות מאשראי, כתוצאה מעליה במרווחים ומהיקף האשראי הניתן בתחום זה. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, לעומת 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות הסתכמו ב-65 מיליון ש"ח לעומת 61 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.6%, בעיקר כתוצאה מגידול בהעמסת הלוואות העקיפות כתוצאה מגידול ביתרות. הוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-3 מיליון ש"ח לעומת 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 בכ-9.3 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 8.6 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2016. להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

| לשנה<br>שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר |       |                       |
|------------------------------------|--|-------|-----------------------|
|                                    | 2016                                     | 2017  |                       |
|                                    |  |       | במיליוני ש"ח          |
| 2,032                              | 1,731                                    | 1,314 | כספי הבנק             |
| -                                  | -  | 3     | כספי האוצר            |
| 2,032                              | 1,731                                    | 1,317 | סך הכל הלוואות חדשות  |
| 245                                | 206                                      | 73    | הלוואות שמוחזרו       |
| 2,277                              | 1,937                                    | 1,390 | סך הכל הלוואות שבוצעו |

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר                       |        |        |        |          |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|
| 2017   |        |        |        | *2016    |        |        |        |
| אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד |        |        |        |          |        |        |        |
| משקי בית   |        |        |        | משקי בית |        |        |        |
| הלוואות  |        | אחר    |        | הלוואות  |        | אחר    |        |
| לדיוור   | בנקאות | לדיוור | בנקאות | לדיוור   | בנקאות | לדיוור | בנקאות |
| סך הכל   | פרטית  | סך הכל | פרטית  | סך הכל   | פרטית  | סך הכל | פרטית  |
| במיליוני ש"ח   |        |        |        |          |        |        |        |
| 19   | 60     | 5      | 84     | 17       | 47     | 4      | 68     |
| 2  | 26     | 3      | 31     | 2        | 23     | 3      | 28     |
| 21   | 86     | 8      | 115    | 19       | 70     | 7      | 96     |
| 2  | 19     | -      | 21     | 2        | 12     | -      | 14     |
| 22   | 79     | 3      | 104    | 21       | 84     | 4      | 109    |
| (3)  | (12)   | 5      | (10)   | (4)      | (26)   | 3      | (27)   |
| (1)  | (4)    | 2      | (3)    | (2)      | (9)    | 1      | (10)   |
| (2)  | (8)    | 3      | (7)    | (2)      | (17)   | 2      | (17)   |
| 8,987  | 4,139  | 27     | 13,153 | 8,341    | 3,359  | 24     | 11,724 |
| 8,987  | 4,139  | 27     | 13,153 | 8,341    | 3,358  | 24     | 11,723 |
| 603  | 13,385 | 3,617  | 17,605 | 465      | 12,952 | 3,613  | 17,030 |
| -  | 12,845 | 3,606  | 16,451 | -        | 12,556 | 3,605  | 16,161 |
| 4,437  | 3,968  | 79     | 8,484  | 4,029    | 3,414  | 75     | 7,518  |

הכנסות ריבית, נטו  
הכנסות שאינן מריבית  
סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי  
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים  
הפרשה למיסים על הרווח  
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים<sup>1</sup>  
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור<sup>1</sup>  
יתרה ממוצעת של התחייבויות<sup>1</sup>  
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור<sup>1</sup>  
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון<sup>2,1</sup>

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר                        |        |        |        |          |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|
| 2017   |        |        |        | *2016    |        |        |        |
| אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד |        |        |        |          |        |        |        |
| משקי בית   |        |        |        | משקי בית |        |        |        |
| הלוואות  |        | אחר    |        | הלוואות  |        | אחר    |        |
| לדיוור   | בנקאות | לדיוור | בנקאות | לדיוור   | בנקאות | לדיוור | בנקאות |
| סך הכל   | פרטית  | סך הכל | פרטית  | סך הכל   | פרטית  | סך הכל | פרטית  |
| במיליוני ש"ח   |        |        |        |          |        |        |        |
| 56   | 161    | 15     | 232    | 45       | 127    | 13     | 185    |
| 5  | 73     | 10     | 88     | 6        | 62     | 11     | 79     |
| 61   | 234    | 25     | 320    | 51       | 189    | 24     | 264    |
| 3  | 50     | -      | 53     | 5        | 17     | -      | 22     |
| 65   | 243    | 8      | 316    | 61       | 241    | 10     | 312    |
| (7)  | (59)   | 17     | (49)   | (15)     | (69)   | 14     | (70)   |
| (3)  | (20)   | 6      | (17)   | (7)      | (34)   | 7      | (34)   |
| (4)  | (39)   | 11     | (32)   | (8)      | (35)   | 7      | (36)   |
| 8,753  | 3,955  | 25     | 12,733 | 7,910    | 3,659  | 22     | 11,591 |
| 8,753  | 3,955  | 25     | 12,733 | 7,910    | 3,657  | 22     | 11,589 |
| 568  | 13,040 | 3,665  | 17,273 | 447      | 12,709 | 3,842  | 16,998 |
| -  | 12,532 | 3,655  | 16,187 | -        | 12,332 | 3,833  | 16,165 |
| 4,288  | 3,838  | 76     | 8,202  | 3,808    | 3,192  | 82     | 7,082  |

הכנסות ריבית, נטו  
הכנסות שאינן מריבית  
סך הכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי  
סך הוצאות תפעוליות ואחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים  
הפרשה למיסים על הרווח  
רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים<sup>1</sup>  
מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור<sup>1</sup>  
יתרה ממוצעת של התחייבויות<sup>1</sup>  
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור<sup>1</sup>  
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון<sup>2,1</sup>

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
\* סווג מחדש.



## מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 82 מיליון ש"ח לעומת 43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 90.7%. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 58 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 380 מיליון ש"ח, לעומת 361 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.3%. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-248 מיליון ש"ח לעומת 235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.5%, הנובע בין היתר מגידול בהכנסות מאשראי על רקע השינוי בתמהיל האשראי המנוהל במגזר. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 132 מיליון ש"ח לעומת 126 מיליון ש"ח.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 271 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 275 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 1.5%.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בגין הפסדי אשראי נטו בסך 15 מיליון ש"ח וזאת לעומת הכנסה בסך 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול בהכנסה נובע מעליה בהיקף ההכנסה מההפרשה הקבוצתית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בשל עדכון המקדמים, בקיזוז עליה בהוצאות מההפרשה הפרטנית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר                        |              |                |                     |        |              |                |                     |  |
|---|--------------|----------------|---------------------|--------|--------------|----------------|---------------------|--|
| *2016   |              |                |                     | 2017   |              |                |                     |  |
| עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד |              |                |                     |        |              |                |                     |  |
| סך הכל  | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | סך הכל | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים |  |
|   |              |                |                     |        |              |                |                     | במיליוני ש"ח                                     |
| 78  | 31           | 19             | 28                  | 82     | 24           | 17             | 41                  | הכנסות ריבית, נטו                                |
| 42  | 12           | 9              | 21                  | 46     | 13           | 9              | 24                  | הכנסות שאינן מריבית                              |
| 120   | 43           | 28             | 49                  | 128    | 37           | 26             | 65                  | סך הכנסות  |
| 13  | 32           | (3)            | (16)                | (5)    | (2)          | (10)           | 7                   | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
| 88  | 43           | 20             | 25                  | 90     | 36           | 20             | 34                  | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                        |
| 19  | (32)         | 11             | 40                  | 43     | 3            | 16             | 24                  | רווח (הפסד) לפני מיסים                           |
| 7   | (11)         | 3              | 15                  | 14     | 1            | 5              | 8                   | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| 12  | (21)         | 8              | 25                  | 29     | 2            | 11             | 16                  | רווח נקי (הפסד)                                  |
| 13,130  | 6,470        | 2,643          | 4,017               | 12,560 | 4,678        | 2,980          | 4,902               | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                |
| 12,287  | 5,697        | 2,594          | 3,996               | 12,351 | 4,491        | 2,975          | 4,885               | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>    |
| 13,128  | 6,696        | 2,343          | 4,089               | 15,130 | 6,765        | 2,293          | 6,072               | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>           |
| 11,130  | 5,702        | 1,820          | 3,608               | 13,124 | 5,974        | 1,824          | 5,326               | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup> |
| 14,970  | 7,202        | 3,878          | 3,890               | 14,402 | 5,675        | 3,406          | 5,321               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>         |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר                         |              |                |                     |        |              |                |                     |  |
|---|--------------|----------------|---------------------|--------|--------------|----------------|---------------------|--|
| *2016   |              |                |                     | 2017   |              |                |                     |  |
| עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד |              |                |                     |        |              |                |                     |  |
| סך הכל  | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | סך הכל | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים |  |
|   |              |                |                     |        |              |                |                     | במיליוני ש"ח                                     |
| 235   | 96           | 55             | 84                  | 248    | 78           | 53             | 117                 | הכנסות ריבית, נטו                                |
| 126   | 39           | 25             | 62                  | 132    | 34           | 25             | 73                  | הכנסות שאינן מריבית                              |
| 361   | 135          | 80             | 146                 | 380    | 112          | 78             | 190                 | סך הכנסות  |
| (5)   | 20           | (6)            | (19)                | (15)   | (11)         | (11)           | 7                   | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
| 275   | 135          | 58             | 82                  | 271    | 110          | 60             | 101                 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                        |
| 91  | (20)         | 28             | 83                  | 124    | 13           | 29             | 82                  | רווח (הפסד) לפני מיסים                           |
| 48  | (6)          | 14             | 40                  | 42     | 5            | 9              | 28                  | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| 43  | (14)         | 14             | 43                  | 82     | 8            | 20             | 54                  | רווח נקי (הפסד)                                  |
| 13,436  | 6,771        | 2,610          | 4,055               | 12,391 | 4,641        | 2,939          | 4,811               | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                |
| 12,561  | 5,967        | 2,559          | 4,035               | 12,179 | 4,450        | 2,935          | 4,794               | מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>    |
| 13,342  | 6,873        | 2,398          | 4,071               | 14,668 | 6,274        | 2,211          | 6,183               | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>           |
| 11,287  | 5,825        | 1,891          | 3,571               | 12,714 | 5,487        | 1,753          | 5,474               | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup> |
| 15,390  | 7,642        | 3,723          | 4,025               | 14,405 | 5,803        | 3,415          | 5,187               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>         |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטווח רבעון, או על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 \* סווג מחדש.

**בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 12 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 100%. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 9 מיליון ש"ח.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 26 מיליון ש"ח לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 15 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 11 מיליון ש"ח לעומת 15 מיליון ש"ח. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 9 מיליון ש"ח, לעומת 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מצמצום היקף הפעילות במגזר וזאת עקב יישום התוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק. בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בסך 1 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי, שמקורה בהכנסה מהפרשה קבוצתית, כאשר בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשמה הוצאה להפסדי אשראי במגזר.

### **מגזר ניהול פיננסי**

**בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 40 מיליון ש"ח בדומה לרווח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד לפי שיעור המס הסטטוטורי הסתכם בסך 37 מיליון ש"ח.**

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב- 59 מיליון ש"ח, לעומת 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות הריבית מקורו בעליה בהכנסה הבינמגזרית הנובעת משינויים ביתרות ובתמהיל האשראי והפיקדונות ומהשפעת השינויים במדד המחירים (עליה בשיעור של 0.2 נקודות האחוז כאשר בתקופה המקבילה לא היה שינוי במדד) ובנוסף נרשמה עליה בהכנסות הריבית עקב שינוי בתמהיל תיק ניירות הערך לעומת התקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שאינה מריבית הסתכמה בכ- 60 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה בסך 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון שמקורו בירידה של כ- 6 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות בנגזרים והפרשי שער, קיטון בסך כ- 3 מיליון ש"ח ברווחי מימוש והתאמת ניירות ערך של אגרות חוב והשקעות במניות והיתרה עקב ירידה בהכנסות מפעילות לקוחות בחדר עסקות המיוחסת למגזר.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 9.5 מיליארד ש"ח לעומת 10.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

### **סכומים שלא הוקצו והתאמות**

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים. במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח בסך 1 מיליון ש"ח ממכירת נכס בבעלות הבנק.

## חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הסתכם בסך של כ- 12 מיליון ש"ח, לעומת כ- 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ביום 23 בינואר 2017 פרסמה אגוד הנפקות חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות"). תשקיף מדף, הנושא את התאריך 24 בינואר 2017, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים וניירות ערך מסחריים. ביום 26 באפריל 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 408,363,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ט'), רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר 2016, ותשקיף המדף של אגוד הנפקות מיום 27 בנובמבר 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר 2016. לפרטים נוספים ראה באור 16.
- ביום 6 בספטמבר 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 289,600,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה כא') רשומים על שם, בתמורה לסך של 289,600,000 ש"ח, בדרך של מכרז על שיעור הריבית השנתית שיישאו כתבי ההתחייבות הנדחים, אשר לא תעלה על 1.69%. כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') נרשמו לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה"), על-פי דוח הצעת מדף שפרסמה אגוד הנפקות ביום 6 בספטמבר 2017 מכוח תשקיף מדף של אגוד הנפקות מיום 24 בינואר 2017. כתבי ההתחייבות הנדחים נושאים ריבית בשיעור שנתי של 1.69%. הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא'), תשולם ביום 10 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2018 עד 2027 (כולל), כאשר התשלום הראשון של הריבית ישולם ביום 10 בספטמבר, 2018 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הפירעון הסופי של הקרן ביום 10 בספטמבר, 2027. כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') צמודים (קרן + ריבית) למדד המחירים לצרכן, כפי שפורסם ביום 15 באוגוסט 2017 בגין חודש יולי 2017. אם אגוד הנפקות לא תממש זכותה לפדות את כתבי ההתחייבות הנדחים בפדיון מוקדם בהתאם למפורט בדוח הצעת המדף, אזי הריבית השנתית של כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') תעודכן ביום 10 בספטמבר, 2022 כך ששיעור הריבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן במועד שינוי הריבית לעומת שיעור ריבית העוגן במועד ההנפקה של כתבי ההתחייבות הנדחים. לפרטים נוספים ראה באור 16.
- ביום 1 באוקטובר 2017 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ לבין חברת אגוד מערכות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק העוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו. לחתימת ההסכם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## סקירת הסיכונים

### תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השלישי לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות ההנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף חשבונאי ראשי, האגף לייעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית. לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

### תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. בהתאם להנחיות בקשר לתהליך ה-ICAAP, על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע הערכה של מכלול הסיכונים ומפעיל תרחישי קיצון על הסיכונים המהותיים ובכלל קווי העסקים של הבנק. לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה גם תיאור בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע כמותי ואיכותי מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השלישי לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>. בפרט פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה.

### סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

## סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השלישי לשנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.  
ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי<sup>1</sup>:

| יתרה ליום         |                    |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 31 בדצמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2017 |
| במיליוני ש"ח      |                    |                    |
| 778               | 495                | 680                |
| 69                | 66                 | 77                 |
| <u>847</u>        | <u>561</u>         | <u>757</u>         |

סיכון אשראי מסחרי בעייתי  
סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים  
סך סיכון אשראי בעייתי

| ליום 31 בדצמבר 2016 |            |            | ליום 30 בספטמבר 2016 |           |            | ליום 30 בספטמבר 2017 |            |            |
|---------------------|------------|------------|----------------------|-----------|------------|----------------------|------------|------------|
| חוץ<br>סך הכל       |            | מאזני      | חוץ<br>סך הכל        |           | מאזני      | חוץ<br>סך הכל        |            | מאזני      |
| במיליוני ש"ח        |            |            |                      |           |            |                      |            |            |
| 343                 | 65         | 278        | 394                  | 65        | 329        | 432                  | 49         | 383        |
| 142                 | 1          | 141        | 64                   | -         | 64         | 134                  | 17         | 117        |
| 362                 | 84         | 278        | 103                  | 34        | 69         | 191                  | 46         | 145        |
| <u>847</u>          | <u>150</u> | <u>697</u> | <u>561</u>           | <u>99</u> | <u>462</u> | <u>757</u>           | <u>112</u> | <u>645</u> |

סיכון אשראי פגום  
סיכון אשראי נחות  
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת  
סך הכל

### מזה:

|     |   |     |     |   |     |     |   |     |  |
|-----|---|-----|-----|---|-----|-----|---|-----|--|
| 60  | - | 60  | 50  | - | 50  | 59  | - | 59  | חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup> |
| 239 | - | 239 | 287 | - | 287 | 351 | - | 351 | נכסים שאינם מבצעים <sup>3</sup>                            |

- הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק פיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

### תנועה בחובות פגומים\* (מיליוני ש"ח):

|            |  |
|------------|--|
| 172        | יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2015  |
| 113        | חובות שסווגו פגומים במהלך השנה         |
| (9)        | חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום          |
| (3)        | מזה: בשל ארגון מחדש עוקב               |
| (33)       | מחיקות חשבונאיות                       |
| (58)       | גביות                                  |
| (1)        | אחר                                    |
| <u>184</u> | יתרת חובות פגומים ליום 31 בדצמבר 2016  |
| 210        | חובות שסווגו פגומים במהלך השנה         |
| -          | חובות שחזרו לסיווג שאינם פגום          |
| -          | מזה: בשל ארגון מחדש עוקב               |
| (32)       | מחיקות חשבונאיות                       |
| (64)       | גביות                                  |
| (1)        | אחר                                    |
| <u>297</u> | יתרת חובות פגומים ליום 30 בספטמבר 2017 |

\* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

## מדדי סיכון:

| 31 בדצמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2017 |   |
|-------------------|--------------------|--------------------|---|
| 0.8%              | 1.0%               | 1.2%               | שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור  |
| 0.3%              | 0.2%               | 0.2%               | שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור   |
| 1.10%             | 0.90%              | 0.95%              | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור  |
| 137.5%            | 91.9%              | 81.8%              | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום  |
| 103.7%            | 75.8%              | 68.3%              | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 2.4%              | 1.2%               | 2.0%               | שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור  |
| 0.4%              | 0.1%               | 0.2%               | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור   |
| 0.1%              | (0.1%)             | 0.3%               | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת   |
| 5.9%              | (9.8%)             | *26.0%             | שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור                                      |

\* עיקר הגידול כתוצאה ממחיקת הפרשה להפסדי אשראי שנרשמה בתקופות קודמות.

## סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לרבעון השלישי 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

| ליום 30 בספטמבר 2017   |                                   |                                  |           |                     |                               |        |                                |                     |        |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|---------------------|-------------------------------|--------|--------------------------------|---------------------|--------|
| חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>3</sup> |                                   |                                  |           |                     | סיכון אשראי כולל <sup>1</sup> |        |                                |                     |        |
| הפסדי אשראי <sup>4</sup>   |                                   |                                  |           |                     |                               |        |                                |                     |        |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי  | מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup> | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה:      |                     | סך הכל                        | סך הכל | דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup> | בעייתי <sup>6</sup> | סך הכל |
|  |                                   |                                  | מזה: פגום | בעייתי <sup>6</sup> |                               |        |                                |                     |        |
| במיליוני ש"ח   |                                   |                                  |           |                     |                               |        |                                |                     |        |
| 1  | -                                 | -                                | -         | -                   | 146                           | 184    | -                              | 184                 | 184    |
| 2  | -                                 | -                                | -         | -                   | 131                           | 180    | -                              | 281                 | 281    |
| 75   | (26)                              | (4)                              | 218       | 281                 | 2,303                         | 3,760  | 293                            | 3,651               | 3,944  |
| 46   | 1                                 | 4                                | 64        | 105                 | 1,954                         | 5,860  | 108                            | 5,813               | 5,921  |
| 10   | 1                                 | -                                | 21        | 28                  | 1,119                         | 1,504  | 36                             | 1,887               | 1,923  |
| 5  | -                                 | 1                                | 1         | 8                   | 222                           | 278    | 8                              | 499                 | 507    |
| 8  | (2)                               | 1                                | 3         | 61                  | 2,335                         | 3,083  | 101                            | 3,192               | 3,293  |
| 2  | -                                 | -                                | -         | -                   | 496                           | 604    | 2                              | 614                 | 616    |
| 8  | -                                 | 2                                | -         | 3                   | 677                           | 763    | 10                             | 791                 | 801    |
| 4  | -                                 | 2                                | -         | 36                  | 181                           | 322    | 37                             | 354                 | 391    |
| 31   | 10                                | (22)                             | -         | 40                  | 2,267                         | 2,964  | 53                             | 3,180               | 3,233  |
| 1  | (1)                               | 1                                | 2         | 3                   | 234                           | 408    | 3                              | 416                 | 419    |
| 1  | -                                 | -                                | 21        | 29                  | 263                           | 423    | 29                             | 406                 | 435    |
| 194  | (17)                              | (15)                             | 330       | 594                 | 12,328                        | 20,333 | 680                            | 21,268              | 21,948 |
| 41   | -                                 | 3                                | 6         | 49                  | 8,932                         | 9,361  | 49                             | 9,312               | 9,361  |
| 61   | (29)                              | 49                               | 10        | 28                  | 4,405                         | 5,928  | 28                             | 5,909               | 5,937  |
| 296  | (46)                              | 37                               | 346       | 671                 | 25,665                        | 35,622 | 757                            | 36,489              | 37,246 |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 109                           | 109    | -                              | 493                 | 493    |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | -                             | -      | -                              | 5,655               | 5,655  |
| 296  | (46)                              | 37                               | 346       | 671                 | 25,774                        | 35,731 | 757                            | 42,637              | 43,394 |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 2                             | 4      | -                              | 4                   | 4      |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 348                           | 348    | -                              | 694                 | 694    |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | -                             | -      | -                              | 478                 | 478    |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 350                           | 352    | -                              | 1,176               | 1,176  |
| 296  | (46)                              | 37                               | 346       | 671                 | 26,124                        | 36,083 | 757                            | 43,813              | 44,570 |

**פעילות לווים בישראל:**

חקלאות  
 כרייה וחציבה  
 תעשייה  
 בינוי ונדל"ן - בינוי<sup>7</sup>  
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן  
 אספקת חשמל ומים  
 מסחר  
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל  
 תחבורה ואחסנה  
 מידע ותקשורת  
 שרותים פיננסיים  
 שרותים עסקיים אחרים  
 שרותים ציבוריים וקהילתיים  
**סך הכל מסחרי**  
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור  
 אנשים פרטיים - אחר  
**סך הכל ציבור - פעילות בישראל**  
 בנקים בישראל<sup>8</sup>  
 ממשלת ישראל  
**סך הכל פעילות בישראל**  
**פעילות לווים בחו"ל:**  
**סך הכל ציבור**  
 בנקים בחו"ל  
 ממשלות חו"ל  
**סך הכל פעילות בחו"ל**  
**סך הכל**

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 26,124 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 6,756 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 966 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 309 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,415 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, 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.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 193 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 110 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרו ל גביות ומחילות במהלך התקופה).



סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

| ליים 30 בספטמבר 2016   |                                   |                                  |           |                     |                    |        |                               |                                |        |                                   |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|---------------------|--------------------|--------|-------------------------------|--------------------------------|--------|-----------------------------------|
| חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>3</sup> |                                   |                                  |           |                     |                    |        | סיכון אשראי כולל <sup>1</sup> |                                |        |                                   |
| הפסדי אשראי <sup>4</sup>   |                                   |                                  |           |                     |                    |        |                               |                                |        |                                   |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי  | מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup> | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה:      |                     |                    |        | סך הכל                        | דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup> | סך הכל | במיליוני ש"ח                      |
|  |                                   |                                  | מזה: פגום | בעייתי <sup>6</sup> | חובות <sup>2</sup> | סך הכל |                               |                                |        |                                   |
| 1  | -                                 | 1                                | -         | 3                   | 141                | 171    | 3                             | 168                            | 171    | חקלאות                            |
| 1  | -                                 | 1                                | -         | -                   | 109                | 155    | -                             | 233                            | 233    | כרייה וחציבה                      |
| 72   | 11                                | (3)                              | 100       | 110                 | 2,452              | 4,123  | 119                           | 4,094                          | 4,219  | תעשייה                            |
| 30   | 2                                 | 14                               | 82        | 106                 | 1,857              | 6,317  | 109                           | 6,220                          | 6,355  | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>7</sup> |
| 8  | (1)                               | -                                | 18        | 18                  | 905                | 1,257  | 27                            | 1,530                          | 1,557  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן    |
| 3  | -                                 | 1                                | 1         | 1                   | 207                | 413    | 1                             | 671                            | 672    | אספקת חשמל ומים                   |
| 7  | -                                 | (1)                              | 6         | 70                  | 2,165              | 3,081  | 119                           | 3,125                          | 3,244  | מסחר                              |
| 1  | -                                 | -                                | -         | 1                   | 494                | 559    | 3                             | 567                            | 570    | בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל       |
| 7  | 1                                 | -                                | -         | 3                   | 415                | 763    | 15                            | 764                            | 779    | תחבורה ואחסנה                     |
| 4  | 1                                 | (1)                              | -         | -                   | 200                | 331    | -                             | 415                            | 415    | מידע ותקשורת                      |
| 49   | 12                                | (17)                             | 51        | 52                  | 2,968              | 4,066  | 62                            | 4,224                          | 4,286  | שרותים פיננסיים                   |
| 1  | -                                 | -                                | 2         | 3                   | 200                | 368    | 3                             | 376                            | 379    | שרותים עסקיים אחרים               |
| 1  | -                                 | -                                | 25        | 34                  | 318                | 390    | 34                            | 368                            | 402    | שרותים ציבוריים וקהילתיים         |
| 185  | 26                                | (5)                              | 285       | 401                 | 12,431             | 21,994 | 495                           | 22,755                         | 23,282 | סך הכל מסחרי                      |
| 37   | (1)                               | 5                                | 6         | 48                  | 8,404              | 8,962  | 48                            | 8,909                          | 8,962  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור      |
| 33   | (9)                               | 17                               | 9         | 18                  | 3,480              | 4,927  | 18                            | 4,899                          | 4,935  | אנשים פרטיים - אחר                |
| 255  | 16                                | 17                               | 300       | 467                 | 24,315             | 35,883 | 561                           | 36,563                         | 37,179 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל      |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 317                | 317    | -                             | 895                            | 895    | בנקים בישראל <sup>8</sup>         |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | -                  | -      | -                             | 9,119                          | 9,119  | ממשלת ישראל                       |
| 255  | 16                                | 17                               | 300       | 467                 | 24,632             | 36,200 | 561                           | 46,577                         | 47,193 | סך הכל פעילות בישראל              |
| <b>פעילות לווים בחו"ל:</b>   |                                   |                                  |           |                     |                    |        |                               |                                |        |                                   |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 17                 | 27     | -                             | 27                             | 27     | סך הכל ציבור                      |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 294                | 294    | -                             | 586                            | 586    | בנקים בחו"ל                       |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | -                  | -      | -                             | 421                            | 421    | ממשלות חו"ל                       |
| -  | -                                 | -                                | -         | -                   | 311                | 321    | -                             | 1,034                          | 1,034  | סך הכל פעילות בחו"ל               |
| 255  | 16                                | 17                               | 300       | 467                 | 24,943             | 36,521 | 561                           | 47,611                         | 48,227 | סך הכל                            |

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,943 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 10,587 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 738 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 263 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 11,696 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 211 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 273 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2016  |                                   |                                  |      |                     |                    |        |                               |                                |        |                                     |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|------|---------------------|--------------------|--------|-------------------------------|--------------------------------|--------|-------------------------------------|
| חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>3</sup> |                                   |                                  |      |                     |                    |        | סיכון אשראי כולל <sup>1</sup> |                                |        |                                     |
| הפסדי אשראי <sup>4</sup>   |                                   |                                  |      |                     |                    |        |                               |                                |        |                                     |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי  | מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup> | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: |                     |                    |        | סך הכל                        | דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup> | סך הכל | במיליוני ש"ח                        |
|  |                                   |                                  | מזה: | בעייתי <sup>6</sup> | חובות <sup>2</sup> | סך הכל |                               |                                |        |                                     |
| 1  | -                                 | -                                | -    | -                   | 138                | 161    | -                             | 161                            | 161    | חקלאות                              |
| 1  | -                                 | 1                                | -    | -                   | 107                | 157    | -                             | 246                            | 246    | כרייה וחציבה                        |
| 105  | (4)                               | 45                               | 72   | 280                 | 2,382              | 4,063  | 288                           | 3,856                          | 4,155  | תעשייה                              |
| 41   | 3                                 | 24                               | 78   | 134                 | 1,908              | 5,953  | 137                           | 5,862                          | 5,989  | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(7)</sup> |
| 9  | (1)                               | 1                                | 18   | 24                  | 947                | 1,331  | 33                            | 1,640                          | 1,673  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן      |
| 4  | -                                 | 1                                | 1    | 1                   | 220                | 294    | 1                             | 561                            | 562    | אספקת חשמל ומים                     |
| 8  | 2                                 | (1)                              | 6    | 95                  | 2,051              | 3,074  | 147                           | 3,087                          | 3,234  | מסחר                                |
| 2  | -                                 | 1                                | -    | -                   | 585                | 616    | 3                             | 624                            | 627    | בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל         |
| 7  | -                                 | 1                                | -    | 4                   | 433                | 741    | 12                            | 742                            | 754    | תחבורה ואחסנה                       |
| 3  | 1                                 | (2)                              | -    | -                   | 140                | 317    | -                             | 379                            | 379    | מידע ותקשורת                        |
| 43   | 3                                 | (13)                             | 38   | 111                 | 2,475              | 3,182  | 122                           | 3,317                          | 3,439  | שרותים פיננסיים                     |
| 1  | -                                 | -                                | 2    | 5                   | 204                | 361    | 5                             | 366                            | 371    | שרותים עסקיים אחרים                 |
| 1  | -                                 | -                                | 22   | 30                  | 305                | 389    | 30                            | 372                            | 402    | שרותים ציבוריים וקהילתיים           |
| 226  | 4                                 | 58                               | 237  | 684                 | 11,895             | 20,639 | 778                           | 21,213                         | 21,992 | סך הכל מסחרי                        |
| 38   | (1)                               | 6                                | 4    | 47                  | 8,439              | 8,849  | 47                            | 8,802                          | 8,849  | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור       |
| 41   | (18)                              | 34                               | 8    | 22                  | 3,600              | 5,079  | 22                            | 5,064                          | 5,086  | אנשים פרטיים - אחר                  |
| 305  | (15)                              | 98                               | 249  | 753                 | 23,934             | 34,567 | 847                           | 35,079                         | 35,927 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל        |
| -  | -                                 | -                                | -    | -                   | 251                | 251    | -                             | 809                            | 809    | בנקים בישראל <sup>(8)</sup>         |
| -  | -                                 | -                                | -    | -                   | -                  | -      | -                             | 9,778                          | 9,778  | ממשלת ישראל                         |
| 305  | (15)                              | 98                               | 249  | 753                 | 24,185             | 34,818 | 847                           | 45,666                         | 46,514 | סך הכל פעילות בישראל                |
| -  | -                                 | -                                | -    | -                   | 3                  | 4      | -                             | 4                              | 4      | פעילות לווים בחו"ל:                 |
| -  | -                                 | -                                | -    | -                   | 248                | 248    | -                             | 533                            | 533    | סך הכל ציבור                        |
| -  | -                                 | -                                | -    | -                   | -                  | -      | -                             | 454                            | 454    | בנקים בחו"ל                         |
| -  | -                                 | -                                | -    | -                   | 251                | 252    | -                             | 991                            | 991    | ממשלות חו"ל                         |
| 305  | (15)                              | 98                               | 249  | 753                 | 24,436             | 35,070 | 847                           | 46,657                         | 47,505 | סך הכל פעילות בחו"ל                 |
|  |                                   |                                  |      |                     |                    |        |                               |                                |        | סך הכל                              |

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 24,436 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 11,408 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 536 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 342 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 10,783 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדירור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 199 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 220 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

## ריכוזיות לווים

ליום 30 בספטמבר 2017 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, ליום 30 בספטמבר 2017:

| סך הכל *     | סיכון אשראי |              | מספר קבוצות | ענף משק                      |
|--------------|-------------|--------------|-------------|------------------------------|
|              | חוץ מאזני   | אשראי מאזני  |             |                              |
| 703          | 441         | 262          | 2           | בניה ונדל"ן                  |
| 400          | 78          | 322          | 1           | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל |
| 410          | 143         | 267          | 1           | מסחר                         |
| 335          | 60          | 275          | 1           | אספקת חשמל                   |
| 317          | 157         | 160          | 1           | תעשייה                       |
| <b>2,165</b> | <b>879</b>  | <b>1,286</b> | <b>6</b>    | <b>סך הכל</b>                |

\* חבות נטו הנובעת מיתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 בספטמבר 2017:

| סך הכל       | סיכון אשראי  |              | מספר לווים | ענף              |
|--------------|--------------|--------------|------------|------------------|
|              | חוץ מאזני    | אשראי מאזני* |            |                  |
| 1,470        | 1,085        | 385          | 5          | בניה ונדל"ן      |
| 500          | 20           | 480          | 1          | שירותים פיננסיים |
| 251          | -            | 251          | 1          | תחבורה ואחסנה    |
| <b>2,221</b> | <b>1,105</b> | <b>1,116</b> | <b>7</b>   | <b>סך הכל</b>    |

\* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

### הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

## חשיפה למדינות זרות - מאוחד

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות<sup>1</sup> ובדבר חשיפות לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון<sup>6</sup>, לפי הנמוך

ליום 30 בספטמבר 2017

| חשיפה מאזנית מעבר לגבול <sup>4</sup> | חשיפה מאזנית מעבר לגבול <sup>4,2</sup> |                 | חשיפה מאזנית מעבר לגבול <sup>4</sup> |                                       | סך כל החשיפה המאזנית | לאחרים | לבנקים | לממשלות <sup>3</sup> | למדינות זרות <sup>1</sup> |
|--------------------------------------|--|-----------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|--------|--------|----------------------|---------------------------|
|                                      | מזה: סיכון                             | סך חשיפה מאזנית | סך חובות פגומים <sup>4</sup>         | סיכון אשראי מאזני בעייתי <sup>4</sup> |                      |        |        |                      |                           |
| לפרעון מעל שנה                       | לפרעון עד שנה                          | מאזני בעייתי    | מאזנית                               | מאזני בעייתי <sup>4</sup>             | המאזנית              | לאחרים | לבנקים | לממשלות <sup>3</sup> | למדינות זרות <sup>1</sup> |
| 563                                  | 347                                    | -               | 150                                  | 3                                     | 910                  | 235    | 364    | 311                  | 311                       |
| 1                                    | 13                                     | -               | 1                                    | -                                     | 14                   | 1      | 13     | -                    | -                         |
| 6                                    | 1                                      | -               | 1                                    | -                                     | 7                    | 7      | -      | -                    | -                         |
| 563                                  | 474                                    | -               | 365                                  | 18                                    | 1,037                | 574    | 296    | 167                  | 167                       |
| 1,133                                | 835                                    | -               | 517                                  | 21                                    | 1,968                | 817    | 673    | 478                  | 478                       |
| 84                                   | 62                                     | -               | 108                                  | 4                                     | 146                  | 146    | -      | -                    | -                         |
| <b>המדונה</b>                        |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |
| אר"ב <sup>8</sup>                    |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |
| אירלנד <sup>8,7</sup>                |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |
| איטליה <sup>8,7</sup>                |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |
| אחרות <sup>7</sup>                   |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |
| סך כל החשיפות למדינות                |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |
| סך החשיפות למדינות LDC               |  |                 |                                      |                                       |                      |        |        |                      |                           |

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות חזילים.
2. סיכון אשראי במקשרים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לאורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלית, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לזינוי לאורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלול בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אחרות<sup>7</sup> בהוראת ניהול במגאי תיקן מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון כהמדרגת בוהוראות ניהול במגאי תיקן מספר 202 בדבר "מידדה והלימות ההון-רכיבי ההון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 בספטמבר 2017 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIIGS.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות<sup>1</sup> ובדבר חשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מפר נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון<sup>6</sup>, לפי הנמון (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2016

| חשיפה מאזונית מעבר לגבול <sup>4</sup> |               | חשיפה חוץ מאזונית <sup>4,2</sup> |              | חשיפה מאזונית מעבר לגבול <sup>4</sup> |                           |
|---------------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------|---------------------------------------|---------------------------|
| לפרטון מעל שנה                        | לפרטון עד שנה | מזה: סיכון                       | מזה: סיכון   | סך כל                                 | סך כל                     |
|                                       |               | אשראי חוץ                        | אשראי חוץ    | החשיפה המאזונית                       | לאחרים                    |
|                                       |               | מאזני בעייתי                     | מאזני בעייתי | לממשלות <sup>3</sup>                  | לבנקים                    |
|                                       |               | מאזני בעייתי                     | מאזני בעייתי | מאזני בעייתי <sup>4</sup>             | מאזני בעייתי <sup>4</sup> |
| 586                                   | 248           | -                                | 209          | -                                     | 2                         |
| -                                     | 16            | -                                | 1            | -                                     | 834                       |
| 9                                     | -             | -                                | 1            | -                                     | 159                       |
| 548                                   | 382           | -                                | 1            | -                                     | 254                       |
| 1,143                                 | 646           | -                                | 327          | -                                     | 16                        |
| 115                                   | 82            | -                                | 98           | -                                     | 9                         |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 9                         |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 587                       |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 343                       |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 755                       |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 613                       |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 421                       |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 197                       |
|                                       |               |                                  |              |                                       | 197                       |

**המידנה**

ארה"ב  
ארלנד<sup>8,7</sup>  
איטליה<sup>8,7</sup>  
אחרות<sup>7</sup>

סך כל החשיפות למדינות זרות  
סך כל החשיפות למדינות LDC

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביויות ובטחונות נזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזוניים כפי שחושב לאורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים ליניקי לצורך חבות לווה ושל קבוצת ליוויים.
5. היותו על פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערביה לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC. שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המגודרות ממדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בקוא תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים"; הסכם נגלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון כהגדרתו בהוראות ניהול בקוא תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות הון-רכיבי הון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים דרש לגלות בשורת נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 בספטמבר 2016 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היותו על פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, כסומים אלו נובעים מלווים אשר הערביה לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) היום בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PIGS.

## חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות<sup>1</sup> ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון<sup>6</sup>, לפי הנמנע (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016

| חשיפה מאזנית מעבר לגבול <sup>4</sup> | חשיפה חוץ מאזנית <sup>4,2</sup> |                      | חשיפה חוץ מאזנית <sup>4</sup> |                      | חשיפה חוץ מאזנית מעבר לגבול <sup>4</sup> |                      |
|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| מזה: סיכון                           | מזה: סיכון                      | מזה: סיכון           | מזה: סיכון                    | מזה: סיכון           | מזה: סיכון                               | מזה: סיכון           |
| לפרעון עד שנה                        | לפרעון עד שנה                   | לפרעון עד שנה        | לפרעון עד שנה                 | לפרעון עד שנה        | לפרעון עד שנה                            | לפרעון עד שנה        |
| לפרעון מעל שנה                       | לפרעון עד שנה                   | לפרעון עד שנה        | לפרעון עד שנה                 | לפרעון עד שנה        | לפרעון עד שנה                            | לפרעון עד שנה        |
| לממשלות <sup>3</sup>                 | לממשלות <sup>3</sup>            | לממשלות <sup>3</sup> | לממשלות <sup>3</sup>          | לממשלות <sup>3</sup> | לממשלות <sup>3</sup>                     | לממשלות <sup>3</sup> |

במיליוני ש"ח

| המדינה                     | סך כל החשיפה | לממשלות <sup>3</sup> | לאחר חשיפת ערבויות ובטחונות חזילים. |
|----------------------------|--------------|----------------------|-------------------------------------|
| ארד"ב                      | 221          | 221                  | 454                                 |
| אירלנד <sup>8,7</sup>      | 14           | 14                   | -                                   |
| איטליה <sup>8,7</sup>      | 8            | 8                    | -                                   |
| אחרות <sup>7</sup>         | 299          | 299                  | -                                   |
| סך כל החשיפות למדינות זרות | 790          | 790                  | 454                                 |
| סך החשיפות למדינות LDC     | 195          | 195                  | -                                   |

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר חשיפת ערבויות ובטחונות חזילים.
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לאורך מגבלת חבות של לווה.
3. ממשלית, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
4. סיכון אשראי מאזי וחוץ מאזי, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפקעה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לזינוי לאורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
5. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC. שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תיקו מספר 315 בדבר "הפקעה נוספת לחובות מסופקים"; ומסווג נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל.
6. הון כהמדרג בהוראות ניהול בנקאי תיקו מספר 202 בדבר "מידדה והלמות ההון-רכיבי ההון".
7. על פי הוראות המפקח על הבנקים תדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2016 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.
8. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי חושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטלקי או אירלנדי. הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם חזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות PII.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד (המשך)

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון<sup>3</sup>, לפי הנמוך.

ליום 30 בספטמבר 2017: אין לבנק חשיפה.

ליום 30 בספטמבר 2016: אין לבנק חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2016: אין לבנק חשיפה.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות<sup>4,2,1</sup>:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |           |           |           |           |            |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 2017                                   |           |           | 2016      |           |            |
| הודו                                   | אירלנד    | סך הכל    | הודו      | אירלנד    | סך הכל     |
| במיליוני ש"ח                           |           |           |           |           |            |
| 85                                     | 16        | 101       | 85        | 19        | 104        |
| (18)                                   | (2)       | (20)      | 4         | (3)       | 1          |
| (1)                                    | -         | (1)       | (1)       | -         | (1)        |
| <u>66</u>                              | <u>14</u> | <u>80</u> | <u>88</u> | <u>16</u> | <u>104</u> |

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח

שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר

שינויים אחרים

סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |           |           |           |           |            |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 2017                                  |           |           | 2016      |           |            |
| הודו                                  | אירלנד    | סך הכל    | הודו      | אירלנד    | סך הכל     |
| במיליוני ש"ח                          |           |           |           |           |            |
| 80                                    | 15        | 95        | 79        | 6         | 85         |
| (7)                                   | (2)       | (9)       | 2         | 12        | 14         |
| (7)                                   | 1         | (6)       | 7         | (2)       | 5          |
| <u>66</u>                             | <u>14</u> | <u>80</u> | <u>88</u> | <u>16</u> | <u>104</u> |

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח

שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר

שינויים אחרים

סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

| הודו         | אירלנד    | סך הכל    |
|--------------|-----------|-----------|
| במיליוני ש"ח |           |           |
| 79           | 6         | 85        |
| (11)         | 11        | -         |
| 12           | (2)       | 10        |
| <u>80</u>    | <u>15</u> | <u>95</u> |

סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח

שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר

שינויים אחרים

סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

1. במסגרת הגילוי האמור נכללו מדינות העונות על הקריטריונים המפורטים להלן:
  - מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (MF).
  - המדינות המדרגות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית.
  - המדינה מסווגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
2. היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות עם בעיות נזילות.
3. הון כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון - רכיבי ההון".
4. אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, יוון וספרד.

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים<sup>1</sup> על בסיס מאוחד:

| ליום 31 בדצמבר 2016 |                                    |                                | ליום 30 בספטמבר 2017 |                                    |                                | דירוג אשראי חיצוני <sup>5</sup> |
|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| חשיפת אשראי         | סיכון אשראי <sup>3</sup> חוץ מאזני | סיכון אשראי <sup>2</sup> מאזני | חשיפת אשראי          | סיכון אשראי <sup>3</sup> חוץ מאזני | סיכון אשראי <sup>2</sup> מאזני |                                 |
|                     |                                    |                                |                      |                                    |                                | במיליוני ש"ח                    |
| 195                 | 19                                 | 176                            | 81                   | 18                                 | 63                             | AA- עד AAA                      |
| 179                 | 5                                  | 174                            | 578                  | 4                                  | 574                            | A- עד +A                        |
| 161                 | -                                  | 161                            | 21                   | -                                  | 21                             | BBB- עד +BBB                    |
| 4                   | -                                  | 4                              | 4                    | -                                  | 4                              | B                               |
| -                   | -                                  | -                              | -                    | -                                  | -                              | ללא דרוג                        |
| 539                 | 24                                 | 515                            | 684                  | 22                                 | 662                            | סך הכל חשיפה <sup>4</sup>       |

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
5. הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

### הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 5.ה. לדוחות הכספיים).
- ב. לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים זרים) ראה באור 11.ב. לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 בספטמבר 2017 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה, בלגיה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 13 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A וחשיפה זניחה לבנקים הפועלים באיטליה. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, פורטוגל וספרד.

לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון.

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים.

פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה של עסקאות במטבע חוץ מול ה- Continuous Linked Settlement (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה. הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה.

בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.



## מדיניות הלוואות לדיור

המדיניות מפרטת את דרכי השגת היעדים העסקיים הנגזרים מהתכנית האסטרטגית ואת המתודולוגיה להעמדת האשראי וניהולו. המדיניות קובעת את תאבון וסיבולת הסיכון הן לגבי עסקה ספציפית והן לגבי סיכון התיק בכללותו וזאת על מנת להגביל את החשיפה לסיכונים האשראי מסוג זה, לשמר את איכותו של תיק האשראי ולמזער את הסיכון הגלום בו.

מדיניות האשראי מתורגמת לנהלים והנחיות מפורטות להעמדת האשראי, לניהול תיק האשראי ולתהליכי הבקרה עליו. יישום הנהלים וההנחיות מאפשרים ניהול מבוקר של סיכונים הכרוכים במתן הלוואות לדיור. המדיניות נבחנת על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה ומותאמת למציאות הכלכלית וההתפתחויות בסביבה העסקית, תוך בחינת הסיכונים והשינויים בהנחיות הרגולטוריות. על מנת לתת ביטוי לשינויים אלו מעדכן הבנק מעת לעת את תמהיל המוצרים, הקריטריונים העסקיים, המגבלות ותמחור האשראי לדיור.

לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2016.

### התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק ההלוואות לדיור\* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

| ליום 31 בדצמבר<br>2015 | ליום 31 בדצמבר<br>2016 | ליום 30 בספטמבר<br>2017 |                          |
|------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                        |                        |                         | במיליוני ש"ח             |
| 7,719                  | 8,638                  | 9,125                   | היקף אשראי               |
| (0.2%)                 | 11.9%                  | 5.6%                    | גידול למול סוף שנה קודמת |
| 311,020                | 326,799                | 337,996                 | היקף אשראי כלל המערכת    |
| 2.5%                   | 2.6%                   | 2.7%                    | שיעור הבנק מכלל המערכת   |

\* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.7%.

### פריסה גיאוגרפית:

בדומה לתקופה המקבילה אשתקד כ- 70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע של הדירות ולאור העובדה שמדובר באוכלוסייה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשלוש השנים האחרונות:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר<br>2015 | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר<br>2016 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר 2017 |  |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
|                                      |                                      |  | במיליוני ש"ח   |
| 1,233                                | 2,032                                | 1,314  | סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה               |
| 101                                  | 180                                  | 221  | ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%              |
| 8%                                   | 9%                                   | 17%  | שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור |

מניתוח ביצועי המשכנתאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017, בקבוצת המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60% (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, כולן ניתנו בשיעורים שבין 60%-75%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 בנובמבר 2012, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור מימון העולה על 75%.

כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 מצביע על כך ש-50% מהמשכנתאות ניתנו בשיעור מימון שבין 45%-60%, יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%.

פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. שיעור ביצועי הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ-40% עמד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 על 1.1% בלבד. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב-100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

ככלל, תקופות הלוואות בכל המגזרים ניתנות לתקופות של עד 25 השנה, ובאישור מערך המשכנתאות, עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות\* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

| סך הכל | בביטחון דירת מגורים | למטרת מגורים |                |              |               |              |      |              |              |              |      |              |          |
|--------|---------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|------|--------------|--------------|--------------|------|--------------|----------|
|        |                     | סך הכל       | מגזר צמוד מט"ח |              | מגזר צמוד מדד |              |      |              | מגזר לא צמוד |              |      |              |          |
|        |                     |              | יתרה           | ריבית משתנה  |               | ריבית קבועה  |      | ריבית משתנה  |              | ריבית קבועה  |      |              |          |
|        |                     |              |                | שיעור        | יתרה          | שיעור        | יתרה | שיעור        | יתרה         | שיעור        | יתרה |              |          |
|        |                     | במיליוני ש"ח | ב-%            | במיליוני ש"ח | ב-%           | במיליוני ש"ח | ב-%  | במיליוני ש"ח | ב-%          | במיליוני ש"ח | ב-%  | במיליוני ש"ח | ב-%      |
| 9,083  | 353                 | 8,730        | 1.3            | 116          | 11.2          | 978          | 9.4  | 819          | 44.7         | 3,898        | 33.4 | 2,919        | 30.09.17 |
| 8,599  | 301                 | 8,298        | 1.6            | 135          | 11.0          | 911          | 10.4 | 863          | 45.2         | 3,749        | 31.8 | 2,640        | 31.12.16 |

\* יתרת ההלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

| ליום 31 בדצמבר 2015 | ליום 31 בדצמבר 2016 | ליום 30 בספטמבר 2017 |                                     |
|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 26                  | 30                  | 34                   | יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור) |
| 0.34%               | 0.35%               | 0.37%                | שיעור מהתיק                         |
| 8                   | 9                   | 10                   | יתרת הפרשה לפי עומק פיגור           |
| 27                  | 30                  | 32                   | יתרת הפרשה קבוצתית <sup>1</sup>     |
| 35                  | 39                  | 42                   | סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי      |
| 0.45%               | 0.45%               | 0.46%                | שיעור מהתיק                         |

1. לרבות קבוצות רכישה.

מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

כללי:

במסגרת ניהול סיכונים אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי ללקוחות פרטיים מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק לליווים. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2016.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

|               | ליום 31 בדצמבר<br>2016 | ליום 30 בספטמבר<br>2017 |   |
|---------------|------------------------|-------------------------|---|
| שינוי באחוזים |                        | במיליוני ש"ח            |   |
| 27            | 2,818                  | 3,578                   | הלוואות   |
| 6             | 782                    | 827                     | כרטיסי אשראי ועו"ש                                    |
| 22            | 3,600                  | 4,405                   | <b>סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)</b> |
|               |                        |                         | מזה:  |
| 22            | 3,579                  | 4,378                   | לא בעייתיים   |
| 31            | 13                     | 17                      | בעייתיים לא פגומים                                    |
| 25            | 8                      | 10                      | פגומים  |
| 22            | 3,600                  | 4,405                   | <b>סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)</b> |
| 9             | 151                    | 164                     | אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה            |

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר<br>2016 | לתשעת החודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר 2017 |   |
|---|---|---|
|   |   | במיליוני ש"ח  |
| 18                                      | 29  | מחיקות חשבונאיות  |
| 34                                      | 49  | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                       |
| 0.94%                                   | 1.49%   | שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים |

## אשראי לבינוי ונדל"ן

הבנק מתמקד בליווי פרויקטים למגורים באזורי ביקוש ובעיקר בתחומים הבאים:  
 - מיקוד בפרוייקטים בעלי שיעורי רווח נאותים וסיכון נמוך.  
 - מיקוד באזורי ביקוש ובעיקר מימון בניית דירות סטנדרטיות.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל לבינוי ונדל"ן, ליום 30 בספטמבר 2017 (במיליוני ש"ח):

| <b>סוג הלווה</b> |                                |
|------------------|--------------------------------|
| 5,385            | ייזום בניה                     |
| 303              | קבוצות רכישה                   |
| 233              | עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)   |
| 1,923            | נדל"ן מניב                     |
| <b>7,844</b>     | <b>סך הכל ענף בינוי ונדל"ן</b> |
| 77               | תעשייה וחרושת במוצרי בניה      |
| 83               | מסחר במוצרי בניה               |
| <b>8,004</b>     | <b>סך הכל</b>                  |

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 בספטמבר 2017 (במיליוני ש"ח):

| <b>סוג האשראי</b> |  |
|-------------------|--|
| 1,954             | אשראי מאזני לענף הבניה   |
| 976               | מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים                               |
| 193               | מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)                   |
| 1,119             | נדל"ן  |
| 444               | אג"ח קונצרני**   |
| 2,276             | ערביות/ ערביות מכר*  |
| 1,966             | התחייבויות למתן אשראי- מסגרות                                  |
| 85                | אחר  |
| <b>7,844</b>      | <b>סיכון אשראי כולל</b>  |
| <b>18.78%</b>     | <b>סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור</b> |

\* ערביות מכר משוקללות לפי 10%/50% וערביות אחרות לפי 100%.

\*\* אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטרו.

\*\*\* על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.

ליום 30 בספטמבר 2017 הבנק מממן 159 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 7,173 יחידות דיור. מתוכם כ- 68.8% באזורי הביקוש.

להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 בספטמבר 2017:

| מסגרות מאושרות |                | מסגרות מאושרות |                | מספר פרויקטים | איזור             |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| ניצול בפועל *  | מסגרות מאושרות | ניצול בפועל *  | מסגרות מאושרות |               |                   |
|                | באחוזים        |                | במיליוני ש"ח   |               |                   |
| 7.48           | 6.18           | 337            | 427            | 13            | ירושלים וסביבותיה |
| 9.21           | 10.23          | 415            | 707            | 13            | תל אביב           |
| 46.70          | 47.75          | 2,103          | 3,299          | 71            | מרכז              |
| 9.79           | 10.18          | 441            | 703            | 20            | צפון              |
| 26.82          | 25.66          | 1,208          | 1,772          | 42            | דרום              |
| <b>100</b>     | <b>100</b>     | <b>4,504</b>   | <b>6,908</b>   | <b>159</b>    | <b>סך הכל</b>     |

\* כולל אשראי מאזני וחוף מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

## מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיינ לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת החזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

בעדכון מדיניות ניהול סיכון האשראי העסקי לשנת 2016 ההגדרות והמגבלות בנושא הורחבו, וזאת לאור עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 327 "ניהול הלוואות ממונפות" ו-323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", בתוקף מיום ה-1 בינואר 2016.

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי<sup>4</sup>:

| ליום 31 בדצמבר 2016 |                               |     | ליום 30 בספטמבר 2016 |                               |     | ליום 30 בספטמבר 2017 |                               |     |                     |
|---------------------|-------------------------------|-----|----------------------|-------------------------------|-----|----------------------|-------------------------------|-----|---------------------|
| מאזני <sup>1</sup>  | חוץ מאזני סך הכל <sup>2</sup> |     | מאזני <sup>1</sup>   | חוץ מאזני סך הכל <sup>2</sup> |     | מאזני <sup>1</sup>   | חוץ מאזני סך הכל <sup>2</sup> |     |                     |
| במיליוני ש"ח        |                               |     |                      |                               |     |                      |                               |     |                     |
|                     |                               |     |                      |                               |     |                      |                               |     | <b>ישראל:</b>       |
| 188                 | 113                           | 75  | 172                  | 60                            | 112 | 149                  | 15                            | 134 | מסחר                |
| 21                  | -                             | 21  | 39                   | -                             | 39  | 22                   | -                             | 22  | תעשייה <sup>3</sup> |
| 183                 | 105                           | 78  | 166                  | 126                           | 40  | 128                  | 28                            | 100 | בינו <sup>3</sup>   |
| 84                  | -                             | 84  | 85                   | -                             | 85  | 77                   | -                             | 77  | פעילות נדל"ן        |
| 109                 | 1                             | 108 | 86                   | -                             | 86  | 100                  | -                             | 100 | כרייה וחציבה        |
| 94                  | -                             | 94  | 97                   | -                             | 97  | 90                   | -                             | 90  | שירותים פיננסיים    |
| 679                 | 219                           | 460 | 645                  | 186                           | 459 | 566                  | 43                            | 523 | סה"כ                |
|                     |                               |     |                      |                               |     |                      |                               |     | <b>אירופה:</b>      |
| 59                  | 29                            | 30  | 61                   | 30                            | 31  | 60                   | 29                            | 31  | בינוי ונדל"ן        |
| 738                 | 248                           | 490 | 706                  | 216                           | 490 | 626                  | 72                            | 554 | סה"כ מימון ממונף    |

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר.
3. קיים לקוח בענף התעשייה שחובו, לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ-22 מיליון ש"ח מסווג כחוב פגום ולקוח בענף הבינוי המסווג כחוב פגום שחובו לאחר ניכוי הפרשות פרטניות להפסדי אשראי הינו כ-19 מיליון ש"ח.
4. אחד מבעלי השליטה, בעקיפין, בחברה שהינה בישראל, הינו בעל דרכון של אירלנד. אין חשיפה לפורטוגל, יוון, ספרד או איטליה.

## סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות)<sup>1</sup>. הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק.

המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

**מדידת סיכוני השוק** מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון ((VAR אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע יומית בשיטה הפרמטרית ובשיטה ההיסטורית ברמת ביטחון של 99%.

בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress). מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

**תהליכי הניטור והבקרה** מבוצעים בקווי הגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר)<sup>1</sup>:

| מגזר    | סוג מגבלה                               | מגבלה                |                     | בפועל                |                      |
|---------|---|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|         |   | ליום 30 בספטמבר 2017 | ליום 31 בדצמבר 2016 | ליום 30 בספטמבר 2017 | ליום 31 בספטמבר 2016 |
| סה"כ    | חשיפת שוק כוללת <sup>2</sup>            | 160                  | 190                 | 117.7                | 77.8                 |
| סה"כ    | חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר <sup>2</sup> | 50                   | 60                  | 8.2                  | 6.9                  |
| ריבית   | חשיפת ריבית כוללת <sup>2</sup>          | 150                  | 170                 | 69.3                 | 57.5                 |
| ריבית   | DV כולל <sup>3</sup>                    | 7.5%                 | 210                 | 4.2%                 | 170.5                |
| בסיס    | VAR <sup>2</sup>                        | 60                   | 60                  | 24.7                 | 12.7                 |
| מניות   | VAR <sup>2</sup>                        | 30                   | 30                  | 18.7                 | 17.6                 |
| אופציות | תרחישים VOL/SPOT                        | 28                   | 28                  | 3.0                  | 2.5                  |

1. בחישוב הסך הכל מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מיתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR בתיק הבנקאי לחודש קלנדר ובתיק למסחר ל-10 ימים.
3. החל מ-30/09/17 חשיפת הריבית במונחי DV כולל עודכנה מהצגת הנתון במיליוני ש"ח למונחי אחוזים מההון העצמי.

<sup>1</sup> סעיף 2א', הוראת ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכוני שוק.

## סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

| ליום 30 בספטמבר 2017 |                       |       |        |             |                                   |
|----------------------|-----------------------|-------|--------|-------------|-----------------------------------|
| סך הכל               | מטבע חוץ <sup>2</sup> |       |        | מטבע ישראלי |                                   |
|                      | אחר                   | אירו  | דולר   | צמוד למדד   | לא צמוד                           |
|                      |                       |       |        |             | במיליוני ש"ח                      |
| 41,752               | 91                    | 476   | 3,391  | 5,981       | 31,813                            |
|                      |                       |       |        |             | נכסים פיננסיים <sup>1</sup>       |
| 35,916               | 621                   | 3,569 | 15,233 | 1,199       | 15,294                            |
|                      |                       |       |        |             | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים |
| 39,500               | 458                   | 1,133 | 5,533  | 3,806       | 28,570                            |
|                      |                       |       |        |             | נגזרים וחוץ מאזניים <sup>3</sup>  |
|                      |                       |       |        |             | התחייבויות פיננסיות <sup>1</sup>  |
| 36,046               | 253                   | 2,986 | 12,794 | 1,075       | 18,938                            |
|                      |                       |       |        |             | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים |
| 2,122                | 1                     | (74)  | 297    | 2,299       | (401)                             |
|                      |                       |       |        |             | נגזרים וחוץ מאזניים <sup>3</sup>  |
|                      |                       |       |        |             | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |

| ליום 30 בספטמבר 2016 |                       |       |        |             |                                   |
|----------------------|-----------------------|-------|--------|-------------|-----------------------------------|
| סך הכל               | מטבע חוץ <sup>2</sup> |       |        | מטבע ישראלי |                                   |
|                      | אחר                   | אירו  | דולר   | צמוד למדד   | לא צמוד                           |
|                      |                       |       |        |             | במיליוני ש"ח                      |
| 39,287               | 95                    | 299   | 3,781  | 5,981       | 29,131                            |
|                      |                       |       |        |             | נכסים פיננסיים <sup>1</sup>       |
| 40,896               | 1,246                 | 4,973 | 21,585 | 454         | 12,638                            |
|                      |                       |       |        |             | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים |
| 37,079               | 452                   | 1,327 | 5,799  | 3,799       | 25,702                            |
|                      |                       |       |        |             | נגזרים וחוץ מאזניים <sup>3</sup>  |
|                      |                       |       |        |             | התחייבויות פיננסיות <sup>1</sup>  |
| 41,062               | 895                   | 4,042 | 19,450 | 949         | 15,726                            |
|                      |                       |       |        |             | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים |
| 2,042                | (6)                   | (97)  | 117    | 1,687       | 341                               |
|                      |                       |       |        |             | נגזרים וחוץ מאזניים <sup>3</sup>  |
|                      |                       |       |        |             | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |

| ליום 31 בדצמבר 2016 |                       |       |        |             |                                   |
|---------------------|-----------------------|-------|--------|-------------|-----------------------------------|
| סך הכל              | מטבע חוץ <sup>2</sup> |       |        | מטבע ישראלי |                                   |
|                     | אחר                   | אירו  | דולר   | צמוד למדד   | לא צמוד                           |
|                     |                       |       |        |             | במיליוני ש"ח                      |
| 39,740              | 85                    | 302   | 3,620  | 5,752       | 29,981                            |
|                     |                       |       |        |             | נכסים פיננסיים <sup>1</sup>       |
| 39,715              | 1,653                 | 3,123 | 20,302 | 402         | 14,235                            |
|                     |                       |       |        |             | סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים |
| 37,777              | 447                   | 1,241 | 5,560  | 3,970       | 26,559                            |
|                     |                       |       |        |             | נגזרים וחוץ מאזניים <sup>3</sup>  |
|                     |                       |       |        |             | התחייבויות פיננסיות <sup>1</sup>  |
| 39,766              | 1,293                 | 2,222 | 18,256 | 697         | 17,298                            |
|                     |                       |       |        |             | סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים |
| 1,912               | (2)                   | (38)  | 106    | 1,487       | 359                               |
|                     |                       |       |        |             | נגזרים וחוץ מאזניים <sup>3</sup>  |
|                     |                       |       |        |             | שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים |

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן - ראה באור 15.א.ג. בדוחות הכספיים. ראה הערות להלן.

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

**ליום 30 בספטמבר 2017**

**שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית<sup>4</sup>**

| שינוי בשווי הוגן     | מטבע חוץ <sup>2</sup> |        |               |     |      |      | מטבע ישראלי |              | השינוי בשיעורי הריבית     |
|----------------------|-----------------------|--------|---------------|-----|------|------|-------------|--------------|---------------------------|
|                      | סך הכל                | סך הכל | השפעות מקזזות | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד   | לא צמוד למדד |                           |
| במיליוני ש"ח באחוזים |                       |        |               |     |      |      |             |              |                           |
| (12.1%)              | (256)                 | 1,866  | -             | (3) | (71) | 243  | 2,203       | (506)        | גידול מיידי מקביל של 1%   |
| (1.2%)               | (26)                  | 2,096  | -             | (3) | (67) | 290  | 2,288       | (412)        | גידול מיידי מקביל של 0.1% |
| 13.7%                | 290                   | 2,412  | -             | (2) | (61) | 347  | 2,406       | (278)        | קיטון מיידי מקביל של 1%   |

**ליום 30 בספטמבר 2016\***

**שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית<sup>4</sup>**

| שינוי בשווי הוגן     | מטבע חוץ <sup>2</sup> |        |               |     |       |      | מטבע ישראלי |              | השינוי בשיעורי הריבית     |
|----------------------|-----------------------|--------|---------------|-----|-------|------|-------------|--------------|---------------------------|
|                      | סך הכל                | סך הכל | השפעות מקזזות | אחר | אירו  | דולר | צמוד למדד   | לא צמוד למדד |                           |
| במיליוני ש"ח באחוזים |                       |        |               |     |       |      |             |              |                           |
| (14.9%)              | (304)                 | 1,738  | -             | (3) | (106) | 14   | 1,612       | 221          | גידול מיידי מקביל של 1%   |
| (2.4%)               | (48)                  | 1,994  | -             | (3) | (99)  | 91   | 1,679       | 326          | גידול מיידי מקביל של 0.1% |
| 14.9%                | 304                   | 2,346  | -             | (3) | (90)  | 196  | 1,773       | 470          | קיטון מיידי מקביל של 1%   |

**ליום 31 בדצמבר 2016\***

**שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית<sup>4</sup>**

| שינוי בשווי הוגן     | מטבע חוץ <sup>2</sup> |        |               |     |      |      | מטבע ישראלי |              | השינוי בשיעורי הריבית     |
|----------------------|-----------------------|--------|---------------|-----|------|------|-------------|--------------|---------------------------|
|                      | סך הכל                | סך הכל | השפעות מקזזות | אחר | אירו | דולר | צמוד למדד   | לא צמוד למדד |                           |
| במיליוני ש"ח באחוזים |                       |        |               |     |      |      |             |              |                           |
| (13.1%)              | (250)                 | 1,662  | -             | (2) | (51) | 48   | 1,402       | 265          | גידול מיידי מקביל של 1%   |
| (1.6%)               | (29)                  | 1,883  | -             | (1) | (44) | 101  | 1,477       | 350          | גידול מיידי מקביל של 0.1% |
| 12.8%                | 246                   | 2,158  | -             | (1) | (36) | 143  | 1,581       | 471          | קיטון מיידי מקביל של 1%   |

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבאור 15 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

\* סווג מחדש

הערה:

לא ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.



## סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד (המדידה כוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית) (סוגריים מייצגים הפסד):

| מט"ח אחר     | פר"ש  | יין   | ליש"ט | אירו   | דולר  | מדד     |                             |
|--------------|-------|-------|-------|--------|-------|---------|-----------------------------|
| במיליוני ש"ח |       |       |       |        |       |         | <b>ליום 30 בספטמבר 2017</b> |
| (0.1)        | 0.1   | (0.1) | *-    | 3.4    | 0.4   | 98.0    | עליה של 5%                  |
| (0.2)        | 0.2   | (0.1) | *-    | 8.2    | 11.4  | 196.0   | עליה של 10%                 |
| 0.1          | (0.1) | 0.1   | (* -) | (1.8)  | 4.6   | (98.0)  | ירידה של 5%                 |
| 0.2          | (0.2) | 0.1   | (* -) | (4.5)  | 15.4  | (196.0) | ירידה של 10%                |
| במיליוני ש"ח |       |       |       |        |       |         | <b>ליום 30 בספטמבר 2016</b> |
| -*           | 0.1   | (0.3) | -*    | 7.4    | 2.2   | 83.4    | עליה של 5%                  |
| -*           | 0.1   | (0.6) | 0.1   | 15.3   | 6.0   | 166.7   | עליה של 10%                 |
| (-*)         | (0.1) | 0.3   | (-*)  | (12.4) | (4.9) | (83.4)  | ירידה של 5%                 |
| (-*)         | (0.1) | 0.6   | (0.1) | (21.1) | (5.7) | (166.7) | ירידה של 10%                |
| במיליוני ש"ח |       |       |       |        |       |         | <b>ליום 31 בדצמבר 2016</b>  |
| (0.2)        | 0.1   | (0.1) | 0.1   | (3.1)  | (1.5) | 70.2    | עליה של 5%                  |
| (0.3)        | 0.2   | (0.2) | 0.1   | (7.5)  | (2.0) | 140.4   | עליה של 10%                 |
| 0.2          | (0.1) | 0.1   | (0.1) | 1.9    | (0.6) | (70.2)  | ירידה של 5%                 |
| 0.3          | (0.2) | 0.2   | (0.1) | 6.4    | (6.6) | (140.4) | ירידה של 10%                |

\* נמוך מ-0.1.

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

| <b>ליום 30 בספטמבר 2017</b> |                  |                     |              |                      |                     |
|-----------------------------|------------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|
| סך הכל                      | פריטים לא כספיים | מט"ח כולל צמוד מט"ח | צמוד מדד     | לא צמוד במיליוני ש"ח |                     |
| 42,882                      | 718              | 4,055               | 6,098        | 32,011               | נכסים               |
| 40,374                      | 207              | 7,282               | 4,008        | 28,877               | התחייבויות          |
| <u>2,508</u>                | <u>511</u>       | <u>(3,227)</u>      | <u>2,090</u> | <u>3,134</u>         |                     |
|                             |                  | 2,884               | 122          | (3,006)              | עסקות עתידיות, נטו  |
|                             |                  | 428                 | -            | (428)                | אופציות (שווי דלתא) |
|                             |                  | <u>* 85</u>         | <u>2,212</u> | <u>(300)</u>         | <b>סך הכל</b>       |

\* מזה: דולר - 103 מיליון ש"ח, אירו - (16) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (2) מיליון ש"ח.

| <b>ליום 30 בספטמבר 2016</b> |                  |                     |              |                      |                     |
|-----------------------------|------------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|
| סך הכל                      | פריטים לא כספיים | מט"ח כולל צמוד מט"ח | צמוד מדד     | לא צמוד במיליוני ש"ח |                     |
| 40,403                      | 887              | 4,270               | 6,085        | 29,161               | נכסים               |
| 37,914                      | 396              | 7,788               | 3,935        | 25,795               | התחייבויות          |
| <u>2,489</u>                | <u>491</u>       | <u>(3,518)</u>      | <u>2,150</u> | <u>3,366</u>         |                     |
|                             |                  | 3,567               | (496)        | (3,071)              | עסקות עתידיות, נטו  |
|                             |                  | (26)                | -            | 26                   | אופציות (שווי דלתא) |
|                             |                  | <u>* 23</u>         | <u>1,654</u> | <u>321</u>           | <b>סך הכל</b>       |

\* מזה: דולר - 53 מיליון ש"ח, אירו - (26) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (4) מיליון ש"ח.

| <b>ליום 31 בדצמבר 2016</b> |                  |                     |              |                      |                     |
|----------------------------|------------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|
| סך הכל                     | פריטים לא כספיים | מט"ח כולל צמוד מט"ח | צמוד מדד     | לא צמוד במיליוני ש"ח |                     |
| 40,988                     | 904              | 4,160               | 5,865        | 30,059               | נכסים               |
| 38,646                     | 399              | 7,493               | 4,171        | 26,583               | התחייבויות          |
| <u>2,342</u>               | <u>505</u>       | <u>(3,333)</u>      | <u>1,694</u> | <u>3,476</u>         |                     |
|                            |                  | 3,164               | (295)        | (2,869)              | עסקות עתידיות, נטו  |
|                            |                  | 125                 | -            | (125)                | אופציות (שווי דלתא) |
|                            |                  | <u>* (44)</u>       | <u>1,399</u> | <u>482</u>           | <b>סך הכל</b>       |

\* מזה: דולר - (15) מיליון ש"ח, אירו - (26) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (3) מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיס הצמדה ראה באור 14 לדוחות הכספיים.





## הערות לחשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2017 - מאוחד

### הערות ספציפיות:

- א. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושוי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- ב. ממוצע משוקלל לפי שוי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- ג. כולל מניות המוצגות בטור "ללא פירעון".
- ד. לרבות מטבעי ישראל צמוד למט"ח.

### הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות לפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן, הכלול בגינו בביאור 15 בדוחות הכספיים.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. מכשירים המגלמים אופציות שלא הופרדו מהחזרה המארח, בהתאם לכללי החשבונאות, נכללים בפריסת המכשירים הפיננסיים.

## סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בחון אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד הבנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה.

במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" ומקדמי הביטחון בגינם (המונה) וכן את תזרימי המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית הינה 60% והיא גדלה ל- 80% ב- 1 בינואר 2016 ול- 100% ב- 1 בינואר 2017.

### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

| 31 בדצמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2017 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 116%              | 111%               | 128%               |
| 80%               | 80%                | 100%               |

יחס כיסוי הנזילות \*  
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 2,156 מיליון ש"ח המהווים 6% מסך פקדונות הציבור.

לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית, לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

למידע נוסף על ניהול סיכון התפעולי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון ציית

סיכון ציית מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים.

לעניין אופן ניהול סיכון הציית בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

למידע נוסף על ניהול סיכון הציית ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2016 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטניים.

לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

## סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח).

לעניין אופן ניהול הסיכון המוניטין בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

לאור הכרזת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק ולאור הודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה, חלה עליה בסיכון המוניטין של הבנק. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx> בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק והתקשרותם עם בנק מזרחי מיום 27 בנובמבר 2017.

## סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר מאי התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיות היישום של מרכיבי התכניות. בסוף חודש מרס 2017 אושרה על ידי דירקטוריון הבנק התוכנית האסטרטגית הרב שנתית לשנים 2017-2021. בחודש אפריל 2017, ובהמשך לאישור התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, אישר הדירקטוריון את מדיניות ניהול הסיכון האסטרטגי אשר כללה בין היתר אינדיקטורים מרכזיים אשר ישמשו לניטור הסיכון.

לפרטים נוספים בדבר ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, ראה גם בדוח המפורט על הסיכונים לשנת 2016.

לאור הכרזת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, ולאור הודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה, חלה עליה בסיכון האסטרטגי של הבנק. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx> בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק והתקשרותם עם בנק מזרחי מיום 27 בנובמבר 2017.

## סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק לא חל שינוי מהותי למול המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

## הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה, לפיה מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה-ICAAP ותוצאותיו, בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפת. הגישה מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הונו ויציבותו.

בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל – באמצעות שיעור הקצאת ההון.

השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון – באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.

סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, אסטרטגי וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה-ICAAP.

### להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 בספטמבר 2017<sup>3</sup>:

| <u>השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)</u> | <u>גורם הסיכון</u>                                     |
|--|--|
| בינונית                                    | 1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי <sup>1</sup>          |
| בינונית                                    | 1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות                    |
| בינונית-נמוכה                              | 1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית <sup>2</sup>             |
| בינונית                                    | 1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים <sup>2</sup> |
| בינונית                                    | 2. השפעה כוללת של סיכונים שוק <sup>1</sup>             |
| בינונית                                    | 2.1 סיכון ריבית  |
| נמוכה                                      | 2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)                 |
| נמוכה                                      | 2.3 סיכון אופציות                                      |
| נמוכה                                      | 2.4 סיכון מחירי מניות                                  |
| נמוכה                                      | 3. סיכון נזילות  |
| בינונית-נמוכה                              | 4. סיכון תפעולי  |
| נמוכה                                      | 5. סיכון משפטי   |
| בינונית                                    | 6. סיכון מוניטין                                       |
| נמוכה                                      | 7. סיכון סליקה   |
| בינונית-גבוהה                              | 8. סיכון אסטרטגי                                       |

1. השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.

2. החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

3. לאור השלכות הכרזת בעלי מניות הבנק בדבר כוונתם למכירת אחזקותיהם בבנק חלה החמרה בהערכת סיכון המוניטין (עלתה מנמוכה לבינונית) ובהערכת הסיכון האסטרטגי (עלתה מנמוכה לבינונית-גבוהה). ביתר גורמי הסיכון לא חל שינוי בהערכה, לפירוט נוסף ראה "סיכונים מובילים ומתפתחים העיקריים", בהקשר של השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, והתקשרותם עם בנק מזרחי מיום 27 בנובמבר 2017. הבנק מוסיף לבחון את השלכות הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי מיום 27 בנובמבר 2017, על הערכת סיכון המוניטין והערכת הסיכון האסטרטגי.

#### הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים למידע נוסף ראה דוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.



## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבור 1 בדוחות כספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2016. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם:

הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שיושמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

### בקרות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2016 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2017, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

**הדירקטוריון מודה** להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה ועל תרומתם לשיפור ברווחיות הבנק כפי שבאה לידי ביטוי בתוצאות הכספיות בתקופה הנסקרת.

---

ישראל טראו  
מנהל כללי ראשי

---

זאב אבלס  
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 30 בנובמבר 2017.

## הצהרה (Certification)

אני, ישראל טראו, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

---

ישראל טראו  
מנהל כללי ראשי  
30 בנובמבר 2017

## הצהרה (Certification)

אני, ארנון זית, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2017 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

ארנון זית

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

30 בנובמבר 2017



תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר 2017



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אגוד לישראל בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר הכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסותיהן שאינן מריבית הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-1% וכ-1% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי והכנסות שאינן מריבית לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.ב. בדוחות הכספיים בדבר הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בקשר עם התקשרותם עם בנק מזרחי בעניין מכירת החזקותיהם בבנק בכפוף לתנאים מתלים לעסקה ובדבר מידע שפורסם המתייחס לכוונות למיזוג הבנק לתוך בנק מזרחי. כמו כן ומבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב.6.ג. בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין  
רואי חשבון

30 בנובמבר 2017

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר<br>2016<br>(מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |             | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |             | באור |  |
|--|--|-------------|---|-------------|------|--|
|  | 2016                                     | 2017        | 2016                                      | 2017        |      |  |
|  |  |             |   |             |      | (לא מבוקר)   |
|  |  |             |   |             |      | במיליוני ש"ח   |
| 829  | 620                                      | <b>707</b>  | 237                                       | <b>213</b>  | 2    | הכנסות ריבית   |
| 177  | 140                                      | <b>153</b>  | 56  | <b>34</b>   | 2    | הוצאות ריבית   |
| 652  | 480                                      | <b>554</b>  | 181                                       | <b>179</b>  |      | הכנסות ריבית, נטו  |
| 98   | 17                                       | <b>37</b>   | 26  | <b>16</b>   | 6    | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 554  | 463                                      | <b>517</b>  | 155                                       | <b>163</b>  |      | הכנסות ריבית, נטו לאחר<br>הוצאות בגין הפסדי אשראי                                |
| 106  | 73                                       | <b>64</b>   | 23  | <b>24</b>   | 3    | הכנסות שאינן מריבית  |
| 298  | 220                                      | <b>226</b>  | 74  | <b>74</b>   |      | הכנסות מימון שאינן מריבית<br>עמלות   |
| 1  | 1  | <b>3</b>    | 1   | -           |      | הכנסות אחרות   |
| 405  | 294                                      | <b>293</b>  | 98  | <b>98</b>   |      | סך כל ההכנסות שאינן מריבית   |
| 621  | 382                                      | <b>374</b>  | 127                                       | <b>121</b>  |      | הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| 139  | 105                                      | <b>102</b>  | 37  | <b>35</b>   |      | משכורות והוצאות נלוות  |
| 248  | 177                                      | <b>179</b>  | 60  | <b>60</b>   |      | פחת ואחזקת בנינים וציוד  |
| 1,008  | 664                                      | <b>655</b>  | 224                                       | <b>216</b>  |      | הוצאות אחרות   |
| (49)   | 93                                       | <b>155</b>  | 29  | <b>45</b>   |      | רווח (הפסד) לפני מסים  |
| -  | 40                                       | <b>52</b>   | 10  | <b>14</b>   |      | הפרשה למסים על הרווח   |
| (49)   | 53                                       | <b>103</b>  | 19  | <b>31</b>   |      | רווח נקי (הפסד):<br>המיוחס לבעלי מניות הבנק                                      |
| (0.67)   | 0.72                                     | <b>1.40</b> | 0.25                                      | <b>0.42</b> |      | רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):<br>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |

יושב ראש הדירקטוריון **זאב אבלס**

מנהל כללי ראשי **ישראל טראו**

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל **ארנון זית**

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 30 בנובמבר 2017

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30<br>בספטמבר |      |   |
|---------------------------------------|---|------|--|------|---|
|                                       | 2016  | 2016 | 2017   | 2016 |   |
| (מבוקר)                               |   |      |  |      | (לא מבוקר)  |
|                                       |   |      |  |      | במיליוני ש"ח  |
| (49)                                  | 53  | 103  | 19   | 31   | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                      |
|                                       |   |      |  |      | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:                                    |
| (8)                                   | 47  | 103  | 4  | 40   | התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו              |
| (11)                                  | 3   | (4)  | 1  | (1)  | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>1</sup>                |
| (19)                                  | 50  | 99   | 5  | 39   | <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים</b>                              |
| 7                                     | (17)  | (36) | (2)  | (15) | השפעת המס המתייחס   |
| (12)                                  | 33  | 63   | 3  | 24   | <b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק,<br/>לאחר מיסים</b> |
| (61)                                  | 86  | 166  | 22   | 55   | <b>הרווח (הפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                   |

1. משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת.  
2. ראה גם ביאור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2017

סכומים מדווחים

| 31 בדצמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2017 |      |                                  |
|-------------------|--------------------|--------------------|------|----------------------------------|
| (מבוקר)           |                    | (לא מבוקר)         |      |                                  |
|                   |                    | במיליוני ש"ח       | באור |                                  |
|                   |                    |                    |      | <b>נכסים</b>                     |
| 3,901             | 3,647              | <b>8,492</b>       |      | מזומנים ופקדונות בבנקים          |
| 11,584            | 10,745             | <b>6,958</b>       | 5    | ניירות ערך <sup>1</sup>          |
| 536               | 738                | <b>966</b>         |      | ניירות ערך שנשאלו                |
| 23,937            | 24,332             | <b>25,667</b>      | 13,6 | אשראי לציבור                     |
| (253)             | (216)              | <b>(243)</b>       |      | הפרשה להפסדי אשראי               |
| 23,684            | 24,116             | <b>25,424</b>      |      | אשראי לציבור, נטו                |
| 1                 | -                  | -                  |      | אשראי לממשלה                     |
| 299               | 294                | <b>277</b>         |      | בנינים וציוד                     |
| 342               | 263                | <b>309</b>         | 11   | נכסים בגין מכשירים נגזרים        |
| 637               | 596                | <b>456</b>         |      | נכסים אחרים <sup>2</sup>         |
| 4                 | 4                  | -                  |      | נכסים המוחזקים למכירה            |
| <b>40,988</b>     | <b>40,403</b>      | <b>42,882</b>      |      | <b>סך כל הנכסים</b>              |
|                   |                    |                    |      | <b>התחייבויות והון</b>           |
| 32,756            | 32,446             | <b>33,870</b>      | 7    | פקדונות הציבור                   |
| 174               | 136                | <b>200</b>         |      | פקדונות מבנקים                   |
| 3,395             | 2,964              | <b>3,550</b>       |      | כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב |
| 393               | 429                | <b>439</b>         | 11   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים   |
| 1,928             | 1,939              | <b>2,315</b>       |      | התחייבויות אחרות <sup>4,3</sup>  |
| 38,646            | 37,914             | <b>40,374</b>      |      | <b>סך כל ההתחייבויות</b>         |
| 2,342             | 2,489              | <b>2,508</b>       |      | <b>סך כל ההון<sup>5</sup></b>    |
| <b>40,988</b>     | <b>40,403</b>      | <b>42,882</b>      |      | <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>   |

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 529 מיליון ש"ח (30.09.16 - 531 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 513 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 2 מיליון ש"ח (30.09.16 - 176 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 173 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,104 מיליון ש"ח (30.09.16 - 836 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 703 מיליון ש"ח).
4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 53 מיליון ש"ח (30.09.16 - 39 מיליון ש"ח, 31.12.16 - 52 מיליון ש"ח).
5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017**

סכומים מדווחים

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)**

| סך כל ההון   | עודפים       | הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |                   | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
|              |              | רווח כולל אחר מצטבר                | תשלום מבוסס מניות |                               |
| 2,453        | 1,427        | 48                                 | 26                | 952                           |
| 31           | 31           | -                                  | -                 | -                             |
| 24           | -            | 24                                 | -                 | -                             |
| <b>2,508</b> | <b>1,458</b> | <b>72</b>                          | <b>26</b>         | <b>952</b>                    |

**יתרה ליום 30 ביוני 2017**  
רווח נקי בתקופה  
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס  
**יתרה ליום 30 בספטמבר 2017**

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)**

| סך כל ההון   | עודפים       | הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |                   | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
|              |              | רווח כולל אחר מצטבר                | תשלום מבוסס מניות |                               |
| 2,467        | 1,438        | 51                                 | 26                | 952                           |
| 19           | 19           | -                                  | -                 | -                             |
| 3            | -            | 3                                  | -                 | -                             |
| <b>2,489</b> | <b>1,457</b> | <b>54</b>                          | <b>26</b>         | <b>952</b>                    |

**יתרה ליום 30 ביוני 2016**  
רווח נקי בתקופה  
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס  
**יתרה ליום 30 בספטמבר 2016**

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)**

| סך כל ההון   | עודפים       | הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |                   | הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח |
|--------------|--------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|
|              |              | רווח כולל אחר מצטבר                | תשלום מבוסס מניות |                               |
| 2,342        | 1,355        | 9                                  | 26                | 952                           |
| 103          | 103          | -                                  | -                 | -                             |
| 63           | -            | 63                                 | -                 | -                             |
| <b>2,508</b> | <b>1,458</b> | <b>72</b>                          | <b>26</b>         | <b>952</b>                    |

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)**  
רווח נקי בתקופה  
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס  
**יתרה ליום 30 בספטמבר 2017**

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (המשך)**

סכומים מדווחים

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)**

| סך כל ההון   | עודפים       | הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |             | הון מניות ופרמיה |
|--------------|--------------|------------------------------------|-------------|------------------|
|              |              | רווח כולל אחר מצטבר                | מבוסס מניות |                  |
| 2,403        | 1,404        | 21                                 | 26          | 952              |
| 53           | 53           | -                                  | -           | -                |
| 33           | -            | 33                                 | -           | -                |
| <u>2,489</u> | <u>1,457</u> | <u>54</u>                          | <u>26</u>   | <u>952</u>       |

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)**  
 רווח נקי בתקופה  
 רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס  
**יתרה ליום 30 בספטמבר 2016**

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)**

| סך כל ההון   | עודפים       | הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |             | הון מניות ופרמיה |
|--------------|--------------|------------------------------------|-------------|------------------|
|              |              | רווח כולל אחר מצטבר                | מבוסס מניות |                  |
| 2,403        | 1,404        | 21                                 | 26          | 952              |
| (49)         | (49)         | -                                  | -           | -                |
| (12)         | -            | (12)                               | -           | -                |
| <u>2,342</u> | <u>1,355</u> | <u>9</u>                           | <u>26</u>   | <u>952</u>       |

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2015**  
 הפסד נקי בשנת החשבון  
 הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס  
**יתרה ליום 31 בדצמבר 2016**

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017**

סכומים מדווחים

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|---------------------------------------|--|------|---|------|
|                                       | 2016                                     | 2017 | 2016                                      | 2017 |
|                                       | (לא מבוקר) (מבוקר)                       |      |   |      |

במיליוני ש"ח

**תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת**  
רווח נקי (הפסד) לתקופה

31      19      103      53      (49)

התאמות:

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)  
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי  
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו  
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של  
ניירות ערך למסחר, נטו  
מיסים נדחים, נטו  
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים  
הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון  
התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

13      14      39      40      55  
16      26      37      17      98  
(16)      (6)      (39)      (41)      (43)  
(5)      (4)      (6)      (7)      -  
10      (1)      10      -      (35)  
(15)      1      (36)      2      121  
(78)      22      134      25      78  
(7)      7      12      12      9

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

פקדונות בבנקים  
אשראי לציבור  
אשראי לממשלה  
ניירות ערך שנשאלו  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
ניירות ערך למסחר  
נכסים אחרים

(3)      -      (2)      7      7  
(693)      (403)      (1,714)      (1,716)      (1,394)  
-      -      1      -      (1)  
(187)      25      (430)      (445)      (243)  
25      65      33      (8)      (87)  
79      132      1,015      177      146  
(65)      (101)      133      57      75

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

פקדונות מבנקים  
פקדונות הציבור  
פקדונות הממשלה  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות

87      (46)      26      (347)      (309)  
700      (634)      1,114      (20)      290  
-      -      -      (1)      (1)  
(75)      (45)      46      136      100  
204      15      428      (112)      (264)

**21      (914)      904      (2,171)      (1,447)**

**מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת**

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 (המשך)

סכומים מדווחים

| לשנה<br>שהסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              |
|---------------------------------------|--|------|---|--------------|
|                                       | 2016                                     | 2017 | 2016                                      | 2017         |
| (מבוקר)                               |  |      |   | (לא מבוקר)   |
|                                       |  |      |   | במיליוני ש"ח |

|          |          |                |         |                |
|----------|----------|----------------|---------|----------------|
| (14,250) | (11,583) | <b>(9,796)</b> | (3,402) | <b>(3,109)</b> |
| 10,454   | 9,145    | <b>10,727</b>  | 2,534   | <b>5,467</b>   |
| 2,309    | 1,839    | <b>2,620</b>   | 1,078   | <b>1,017</b>   |
| (50)     | (38)     | <b>(26)</b>    | (5)     | <b>(6)</b>     |
| 5        | 5        | <b>6</b>       | -       | -              |
| (1,532)  | (632)    | <b>3,531</b>   | 205     | <b>3,369</b>   |

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה  
תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה  
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה  
רכישת בנינים וציוד  
תמורה ממימוש בנינים וציוד

**מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה**

|       |       |              |       |              |
|-------|-------|--------------|-------|--------------|
| 652   | 220   | <b>703</b>   | 220   | <b>289</b>   |
| (424) | (419) | <b>(537)</b> | (256) | <b>(380)</b> |
| 228   | (199) | <b>166</b>   | (36)  | <b>(91)</b>  |

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**

הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
פדיון כתבי התחייבות ואגרות חוב

**מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון**

|         |         |              |       |              |
|---------|---------|--------------|-------|--------------|
| (2,751) | (3,002) | <b>4,601</b> | (745) | <b>3,299</b> |
| 6,655   | 6,655   | <b>3,895</b> | 4,393 | <b>5,178</b> |
| (9)     | (12)    | <b>(12)</b>  | (7)   | <b>7</b>     |
| 3,895   | 3,641   | <b>8,484</b> | 3,641 | <b>8,484</b> |

**גידול (קטון) במזומנים**

יתרת מזומנים לתחילת תקופה  
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

**יתרת מזומנים לסוף תקופה**

|       |       |              |      |             |
|-------|-------|--------------|------|-------------|
| 809   | 688   | <b>725</b>   | 219  | <b>183</b>  |
| (186) | (226) | <b>(104)</b> | (99) | <b>(50)</b> |
| 16    | 5     | <b>5</b>     | 1    | <b>2</b>    |
| (85)  | (74)  | <b>(96)</b>  | (34) | <b>(39)</b> |
| 75    | 75    | <b>61</b>    | 12   | -           |
| 7     | -     | -            | -    | -           |

**ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:**

ריבית שהתקבלה  
ריבית ששולמה  
דיבידנדים שהתקבלו  
מסים על הכנסה ששולמו  
מסים על הכנסה שהתקבלו

**נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:**

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

**א. כללי**

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 בספטמבר 2017 ולתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. לעניין הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בכוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק והודעתם לבנק מיום 27 בנובמבר 2017 על ההתקשרות עם בנק מזרחי בעניין זה- ראה באור 16 ב.ו-ג. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 30 בנובמבר 2017.

**ב. עקרונות הדיוח הכספי**

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

**שימוש באומדנים**

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההנחות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן בסעיף ג'.

**ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים**

1. מיסים על הכנסה – עיקרי התיקונים להוראות הדיוח לציבור הינם כדלקמן:
  - ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיוח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי בהתאם לפרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על הכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ – מיסים על הכנסה".
  - בהתאם לחוזר נדרש ליישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2017. בעת היישום לראשונה יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקינה האמריקאית לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו בהתאם לסעיפים מסוימים בקודיפיקציה.
  - ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם חוזר בנושא דיוח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל, בין היתר, הבהרות מסוימות בנושא דיוח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. עיקרי התיקונים להוראת הדיוח לציבור הינם כדלקמן:
    - הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
    - הובהר כי הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה"; הובהר כי קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
    - הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
    - דרישות הגילוי בהוראות הדיוח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.
    - הוסרה הדרישה להצגת באור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס לפי תוספות ג'1 ו-1 ג'2 שנדרשו בהוראות הדיוח לציבור, כיוון שהבאור אינו מוסיף מידע למשתמשים בדוחות. ההוראות החדשות יישמו מיום 1 בינואר 2017 ואילך.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להלן סקירת עיקרי ההוראות החדשות ביישום הוראות התקינה האמריקאית בנושא מסים על הכנסה, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור:

- **השקעות בחברות בנות (הפרש זמני לאחר 2017)** - יש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, אלא אם (במקרים הבאים לא יהיה מדובר בהפרש זמני): חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס (למשל באמצעות פירוק או מיזוג סטוטורי בפטור ממס) ללא עלות משמעותית, והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה).
- **שינויים במיסים נדחים מפריטים שהוכרו במקור מחוץ לרווח והפסד** - מסים שוטפים ומסים נדחים בגין פריטים שהוכרו בתקופה השוטפת מחוץ לרווח והפסד, יוכרו מחוץ לרווח והפסד. קיימות הוראות ספציפיות להקצאת הוצאות המס בין מרכיבי הדוח השונים. בדרך כלל שינויים עוקבים (הפרשה לנכס מס) הנובעים משינוי בהערכה של האפשרות לממש את נכס המס הנדחה שנוצר או משינוי בשיעור המס, יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה בהון.
- **עמדות מס לא וודאיות** - יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס אשר יוכר הוא הסכום הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל. סיכון החשיפה לא נכלל בחישוב ההטבה. קיימות הוראות ספציפיות המתייחסות להיבטים שונים של הכרה, מדידה וגילוי בקשר עם עמדות מס לא וודאיות.
- **נכס מס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי** - נכס מס נדחה מוכר על כל הסכום ובמקביל מכירים בהפרשה נפרדת (הפרשה לנכס מס) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר-סביר-מאשר-לא שלא ימומש.
- **שינויים בשיעורי המס** - נכסים והתחייבויות מסים שוטפים נמדדים בדרך-כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו. נכסים והתחייבויות מסים נדחים בדרך-כלל נמדדים לפי שיעורי המס שצפויים לחול בתקופת ההשבה. שינויים עוקבים במסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך-כלל ייקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת, גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה בהון. מובהר, כי בהתאם לפרקטיקה תחת התקינה הבינלאומית, נכסי והתחייבויות מיסים שוטפים נמדדים בדרך כלל תוך שימוש בשיעורי המס שנחקקו או שחקיקתם הושלמה למעשה.

השפעת יישום ההוראות על תוצאות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

## 2. הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשהסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר: החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי). בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני. מקור החזר ראשוני – מקור מזומנים יציב לאורך זמן אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. שינויים אלו יושמו מיום 1 ביולי 2017 ואילך. השפעת היישום לראשונה על הדוחות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

## 3. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במט"ח, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

- החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
  - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה. כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא ייושם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה התאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור. השפעת החוזר על תוצאות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

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

**1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות**  
 ביום 11 בדצמבר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.  
 בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לטייטה החל מיום 1 בינואר 2018. בהתאם להוראות המעבר, בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. ראה באור 1.1.3 לדוחות הכספיים לשנת 2016.  
 ליישום התקן לא צפויה השפעה מהותית על דוחותיו הכספיים של הבנק.

**2. עדכון תקינה חדש בנושא אופציות מותנות במכשירי חוב**

בחודש מרץ 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון ASU 2016-06 בדבר אופציות רכש ומכר מותנות במכשירי חוב, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור. העדכון מבהיר כי לא נדרש לבחון האם האירוע המתנה את מימוש האופציה קשור למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח. בהתאם לעדכון, בעת בחינת הנגזר המשובץ כאשר קיימת אופציה מותנית במכשיר חוב אשר עשויה להאיץ את תשלום הקרן בגין המכשיר, יש לבחון האם הנגזר קשור באופן הדוק לחוזה המארח על ידי מודל הכולל ארבעה שלבים. תחת מודל זה יש לבחון האם:

- סכום הסילוק מבוסס על שינויים באינדקס מסוים.
- האינדקס אינו שיעורי ריבית או סיכון אשראי.
- החוב כרוך בפרמיה או ניכיון משמעותיים וגם-
- מימוש האופציה מותנה (contingently exercisable).

ראה באור 1.1.7 לדוחות הכספיים לשנת 2016.

**3. דיווח של תאגידים בנקאים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים שונים**

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. החוזר כולל הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב. כמו כן, החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים: נכסים לא שוטפים מוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה, רווח למניה, דוח על תזרימי מזומנים, דיווח לתקופות ביניים ונושאים נוספים.



**באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושאים הבאים:

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
- רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
- דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים".
- דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
- היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית" (בהקשר זה יובהר, כי בהתאם להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות ריבית, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות הריבית שיהוונו).
- מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, הבנק נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

הבנק החל לבחון את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

**באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית**

סכומים מדווחים

**ההרכב במאוחד:**

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) |            | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) |            |
|---|------------|--|------------|
| 2016  | 2017       | 2016   | 2017       |
| במיליוני ש"ח  |            |  |            |
| 532   | <b>610</b> | 203  | <b>188</b> |
| 2   | <b>3</b>   | -  | <b>1</b>   |
| 1   | <b>1</b>   | 1  | -          |
| 85  | <b>93</b>  | 33   | <b>24</b>  |
| 620   | <b>707</b> | 237  | <b>213</b> |
|   |            |  |            |
| 82  | <b>86</b>  | 30   | <b>25</b>  |
| 54  | <b>61</b>  | 24   | <b>8</b>   |
| 4   | <b>6</b>   | 2  | <b>1</b>   |
| 140   | <b>153</b> | 56   | <b>34</b>  |
|   |            |  |            |
| 480   | <b>554</b> | 181  | <b>179</b> |
|   |            |  |            |
| (46)  | <b>(2)</b> | -  | <b>2</b>   |
|   |            |  |            |
| 77  | <b>86</b>  | 29   | <b>22</b>  |
| 8   | <b>7</b>   | 4  | <b>2</b>   |
| 85  | <b>93</b>  | 33   | <b>24</b>  |

**א. הכנסות ריבית<sup>1</sup>**

מאשראי לציבור  
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים  
מפקדונות בבנקים  
מאגרות חוב  
**סך כל הכנסות הריבית**

**ב. הוצאות ריבית**

על פקדונות הציבור  
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב  
על התחייבויות אחרות  
**סך כל הוצאות הריבית**

**סך הכנסות ריבית, נטו**

**ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים**

על הכנסות והוצאות ריבית<sup>2</sup>  
הכנסות (הוצאות) ריבית

**ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב**

זמינות למכירה  
למסחר

**סך הכל כלול בהכנסות ריבית**

1. כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

**באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית**  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר(לא<br>מבוקר) |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר(לא<br>מבוקר) |      |
|---|------|--|------|
| 2016  | 2017 | 2016   | 2017 |

במיליוני ש"ח

**א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

**1.א מפעילות במכשירים נגזרים**

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM<sup>1</sup>  
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

|    |       |      |      |
|----|-------|------|------|
| 46 | (171) | (79) | (92) |
| 46 | (171) | (79) | (92) |

**2.א מהשקעה באיגרות חוב**

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
סך הכל מהשקעה באג"ח

|    |     |   |     |
|----|-----|---|-----|
| 19 | 39  | 7 | 49  |
| -  | -   | - | (3) |
| -  | (1) | - | (2) |
| 19 | 38  | 7 | 44  |

**3.א הפרשי שער, נטו**

|      |     |    |     |
|------|-----|----|-----|
| (49) | 173 | 89 | 105 |
|------|-----|----|-----|

**4.א רווחים מהשקעה במניות**

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה<sup>2</sup>  
דיבידנד ממניות זמינות למכירה  
סך הכל מהשקעה במניות

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| -   | 5   | -   | 2   |
| (3) | (4) | (1) | (5) |
| 2   | 5   | 1   | 5   |
| (1) | 6   | -   | 2   |

**סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

|    |    |    |    |
|----|----|----|----|
| 15 | 46 | 17 | 59 |
|----|----|----|----|

**ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר\***

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים  
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו  
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו  
סך הכל מפעילויות מסחר\*\*

|     |     |   |    |
|-----|-----|---|----|
| 4   | 12  | 2 | 7  |
| 6   | 7   | 2 | 6  |
| (1) | (1) | 2 | 1  |
| 9   | 18  | 6 | 14 |

**סך הכל**

|    |    |    |    |
|----|----|----|----|
| 24 | 64 | 23 | 73 |
|----|----|----|----|

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 וביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | במיליוני ש"ח                    |
|--------|---------------------------|---|---------------------------------|
| 48     | (42)                      | 90  | ליום 30 ביוני 2017 (לא מבוקר)   |
| 24     | (1)                       | 25  | שינוי נטו במהלך התקופה          |
| 72     | (43)                      | 115   | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |
| 51     | (30)                      | 81  | ליום 30 ביוני 2016 (לא מבוקר)   |
| 3      | 1                         | 2   | שינוי נטו במהלך התקופה          |
| 54     | (29)                      | 83  | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |

לתקופות של תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 וביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | במיליוני ש"ח                    |
|--------|---------------------------|---|---------------------------------|
| 9      | (40)                      | 49  | ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)     |
| 63     | (3)                       | 66  | שינוי נטו במהלך התקופה          |
| 72     | (43)                      | 115   | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |
| 21     | (31)                      | 52  | ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)     |
| 33     | 2                         | 31  | שינוי נטו במהלך התקופה          |
| 54     | (29)                      | 83  | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר):

| סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | במיליוני ש"ח                |
|--------|---------------------------|---|-----------------------------|
| 21     | (31)                      | 52  | ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר) |
| (12)   | (9)                       | (3)   | שינוי נטו במהלך התקופה      |
| 9      | (40)                      | 49  | ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) |

**באורים לזיכרון הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 4 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)**

סכומים מדווחים

**ההרכב במאוחד:**

**ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחר השפעת מס:**

| לשנה שהסתיימה ביום<br>31 בדצמבר 2016 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                    | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                    |      |      |      |      |      |     |     |      |      |      |    |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--|--------------------|------|------|------|------|------|-----|-----|------|------|------|----|
|                                      | 2016<br>(מבוקר)                       | 2016<br>(לא מבוקר) | 2016<br>(לא מבוקר)                     | 2016<br>(לא מבוקר) |      |      |      |      |      |     |     |      |      |      |    |
| לפני השפעת לאחר<br>מס המס            | מס                                    | מס                 | מס                                     | מס                 |      |      |      |      |      |     |     |      |      |      |    |
| 23                                   | (12)                                  | 35                 | 57                                     | (31)               | 88   | 92   | (50) | 142  | (39) | 7   | (4) | 11   | 36   | (20) | 56 |
| (26)                                 | 17                                    | (43)               | (26)                                   | 15                 | (41) | (26) | 13   | (39) | (5)  | 2   | (7) | (11) | 5    | (16) |    |
| (3)                                  | 5                                     | (8)                | 31                                     | (16)               | 47   | 66   | (37) | 103  | 2    | (2) | 4   | 25   | (15) | 40   |    |
| (11)                                 | 4                                     | (15)               | -                                      | -                  | -    | (6)  | 2    | (8)  | -    | -   | -   | (3)  | -    | (3)  |    |
| 2                                    | (2)                                   | 4                  | 2                                      | (1)                | 3    | 3    | (1)  | 4    | 1    | -   | 1   | 2    | -    | 2    |    |
| (9)                                  | 2                                     | (11)               | 2                                      | (1)                | 3    | (3)  | 1    | (4)  | 1    | -   | 1   | (1)  | -    | (1)  |    |
| (12)                                 | 7                                     | (19)               | 33                                     | (17)               | 50   | 63   | (36) | 99   | 3    | (2) | 5   | 24   | (15) | 39   |    |

במיליוני ש"ח

**התאמות בגין האגרת ניירות ערך זמינים**

**למכירה לפי שווי הוגן**

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו  
מהתאמות לשווי הוגן  
הפסדים (רווחים) בגין נ"י'רות ערך זמינים  
למכירה שסווגו מחדש לרווח והפסד<sup>1</sup>  
**שינוי נטו במהלך התקופה**

**הטבות לעובדים**

הפסד אקטוארי נטו בתקופה  
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לרווח  
רווח והפסד<sup>2</sup>  
**שינוי נטו במהלך התקופה**

**סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה**

1. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור 3.
2. הסכום לפני מס מעג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בביאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

**באור 5 - ניירות ערך**  
 סכומים מדווחים  
 ההרכב במאוחד :

ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר |                   |
|----------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------|
|                            |                              | רווחים              | הפסדים            |
| 3,731                      | 3,659                        | 79                  | (7)               |
| 457                        | 461                          | -                   | (4)               |
| 343                        | 337                          | 6                   | -                 |
| 133                        | 131                          | 2                   | -                 |
| 82                         | 79                           | 3                   | -                 |
| 802                        | 735                          | 67                  | -                 |
| 179                        | 172                          | 7                   | -                 |
| 5,727                      | 5,574 <sup>3</sup>           | 164                 | (11)              |
| 183                        | 170 <sup>4</sup>             | 18                  | (5)               |
| 5,910                      | 5,744                        | 182 <sup>6</sup>    | (16) <sup>6</sup> |

**א. ניירות ערך זמינים למכירה**  
**אגרות חוב ומלוות -**  
 של ממשלת ישראל  
 של ממשלות זרות  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של מוסדות פיננסיים זרים  
 מגובי נכסים (ABS)  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים

**מניות וניירות ערך אחרים**

**סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה**

| הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווחים שטרם מומשו |                   |
|----------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                            |                              | רווחים שטרם מומשו | הפסדים שטרם מומשו |
| 958                        | 947                          | 11                | -                 |
| 21                         | 21                           | -                 | -                 |
| 1                          | 1                            | -                 | -                 |
| 41                         | 36                           | 5                 | -                 |
| 8                          | 8                            | -                 | -                 |
| 1,029                      | 1,013                        | 16                | -                 |
| 19                         | 18                           | 3                 | (2)               |
| 1,048                      | 1,031                        | 19 <sup>7</sup>   | (2) <sup>7</sup>  |
| 6,958                      | 6,775                        |                   |                   |

**ב. ניירות ערך למסחר**

**אגרות חוב ומלוות -**

של ממשלת ישראל  
 של ממשלות זרות  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים

**מניות וניירות ערך אחרים**

**סך כל ניירות הערך למסחר**

**סך כל ניירות הערך<sup>8</sup>**

|                 |
|-----------------|
| ליום 30 בספטמבר |
| 2017            |
| (לא מבוקר)      |
| במיליוני ש"ח    |
| -               |
| 86              |
| 86              |

**ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב**

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית  
 אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 38 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 43 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 92 מיליון ש"ח.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 94 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 109 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**

סכומים מדווחים

**ההרכב במאוחד :**

ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| שוי הוגן <sup>2</sup> | רווח כולל אחר מצטבר |                  | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|
|                       | הפסדים              | רווחים           |                              |                            |
| 6,356                 | (12)                | 46               | 6,322                        | 6,356                      |
| 398                   | -                   | 4                | 394                          | 398                        |
| 538                   | (2)                 | 7                | 533                          | 538                        |
| 145                   | -                   | 2                | 143                          | 145                        |
| 82                    | -                   | 6                | 76                           | 82                         |
| 896                   | (1)                 | 56               | 841                          | 896                        |
| 79                    | (1)                 | 2                | 78                           | 79                         |
| 8,494                 | (16)                | 123              | <sup>3</sup> 8,387           | 8,494                      |
| <sup>5</sup> 135      | (5)                 | 12               | <sup>4</sup> 128             | 135                        |
| 8,629                 | <sup>6</sup> (21)   | <sup>6</sup> 135 | 8,515                        | 8,629                      |

**א. ניירות ערך זמינים למכירה  
אגרות חוב ומלוות -**

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי נכסים (ABS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים

**מניות וניירות ערך אחרים**

**סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה**

| שוי הוגן <sup>2</sup> | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
|                       |                                     |                                     |                              |                            |
| 2,024                 | (3)                                 | 6                                   | 2,021                        | 2,024                      |
| 23                    | -                                   | 1                                   | 22                           | 23                         |
| 5                     | -                                   | -                                   | 5                            | 5                          |
| 31                    | (1)                                 | 1                                   | 31                           | 31                         |
| 10                    | -                                   | -                                   | 10                           | 10                         |
| 2,093                 | (4)                                 | 8                                   | 2,089                        | 2,093                      |
| 23                    | (5)                                 | 2                                   | 26                           | 23                         |
| 2,116                 | <sup>7</sup> (9)                    | <sup>7</sup> 10                     | 2,115                        | 2,116                      |
| 10,745                |                                     |                                     | 10,630                       | 10,745                     |

**ב. ניירות ערך למסחר**

**אגרות חוב ומלוות -**

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים

**מניות וניירות ערך אחרים**

**סך כל ניירות הערך למסחר**

**סך כל ניירות הערך<sup>8</sup>**

|                             |
|-----------------------------|
| <b>ליום 30 בספטמבר 2016</b> |
| <b>(לא מבוקר)</b>           |
| במיליוני ש"ח                |
| -                           |
| 94                          |
| 94                          |

**ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב**

יתרת חוב רשומה של-  
אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית  
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3.
2. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
5. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 69 מיליון ש"ח.
6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
8. מזה: היתרה במאזן בסך 99 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 76 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
 סכומים מדווחים  
 ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

| שוי הוגן <sup>1</sup> | רווח כולל אחר מצטבר |                  | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------------------|----------------------------|
|                       | הפסדים              | רווחים           |                              |                            |
| 7,151                 | (24)                | 29               | 7,146                        | 7,151                      |
| 433                   | (8)                 | -                | 441                          | 433                        |
| 505                   | (1)                 | 7                | 499                          | 505                        |
| 77                    | (1)                 | -                | 78                           | 77                         |
| 80                    | -                   | 3                | 77                           | 80                         |
| 914                   | (3)                 | 53               | 864                          | 914                        |
| 100                   | -                   | 3                | 97                           | 100                        |
| 9,260                 | (37)                | 95               | 9,202 <sup>2</sup>           | 9,260                      |
| 157 <sup>4</sup>      | (5)                 | 16               | 146 <sup>3</sup>             | 157                        |
| 9,417                 | (42) <sup>5</sup>   | 111 <sup>5</sup> | 9,348                        | 9,417                      |

**א. ניירות ערך זמינים למכירה**  
**אגרות חוב ומלוות -**  
 של ממשלת ישראל  
 של ממשלות זרות  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של מוסדות פיננסיים זרים  
 מגובי נכסים (ABS)  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים

**מניות וניירות ערך אחרים**  
**סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה**

| שוי הוגן <sup>1</sup> | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | הערך במאזן<br>במיליוני ש"ח |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
|                       |                                     |                                     |                              |                            |
| 21                    | (2)                                 | -                                   | 23                           | 21                         |
| 2                     | -                                   | -                                   | 2                            | 2                          |
| 25                    | -                                   | 1                                   | 24                           | 25                         |
| 9                     | -                                   | -                                   | 9                            | 9                          |
| 2,148                 | (11)                                | 2                                   | 2,157                        | 2,148                      |
| 19                    | (2)                                 | 2                                   | 19                           | 19                         |
| 2,167                 | (13) <sup>6</sup>                   | 4 <sup>6</sup>                      | 2,176                        | 2,167                      |
| 11,584                |                                     |                                     | 11,524                       | 11,584                     |

**ב. ניירות ערך למסחר**  
**אגרות חוב ומלוות -**  
 של ממשלת ישראל  
 של ממשלות זרות  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של אחרים בישראל  
 של אחרים זרים

**מניות וניירות ערך אחרים**  
**סך כל ניירות הערך למסחר**  
**סך כל ניירות הערך<sup>7</sup>**

|              |
|--------------|
| ליום         |
| 31 בדצמבר    |
| 2016         |
| (מבוקר)      |
| במיליוני ש"ח |
| -            |
| 94           |
| 94           |

**ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב**  
 יתרת חוב רשומה של-  
 אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית  
 אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 44 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 39 מיליון ש"ח.
4. כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שוי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 80 מיליון ש"ח.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: היתרה במאזן בסך 99 מיליון ש"ח בגין אג"ח המוחזקות על ידי חברות מאוחדות וסך 88 מיליון ש"ח בגין מניות של חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.



באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש:

| ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |                      |                     |           |                        |                      |                     |           |
|---------------------------------|----------------------|---------------------|-----------|------------------------|----------------------|---------------------|-----------|
| 12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>    |                      |                     |           | 12 חודשים <sup>1</sup> |                      |                     |           |
| הפסדים שטרם מומשו               |                      |                     |           | הפסדים שטרם מומשו      |                      |                     |           |
| סך הכל                          | 40%-20% <sup>4</sup> | 20%-0% <sup>3</sup> | שווי הוגן | סך הכל                 | 40%-20% <sup>4</sup> | 20%-0% <sup>3</sup> | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח                    |                      |                     |           |                        |                      |                     |           |
| 6                               | -                    | 6                   | 59        | 1                      | -                    | 1                   | 513       |
| -                               | -                    | -                   | -         | 4                      | -                    | 4                   | 291       |
| 6                               | -                    | 6                   | 59        | 5                      | -                    | 5                   | 804       |
| 3                               | -                    | 3                   | 15        | 2                      | -                    | 2                   | 12        |
| 9                               | -                    | 9                   | 74        | 7                      | -                    | 7                   | 816       |

אגרות חוב -

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

| ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |                      |                     |           |                        |                      |                     |           |
|---------------------------------|----------------------|---------------------|-----------|------------------------|----------------------|---------------------|-----------|
| 12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>    |                      |                     |           | 12 חודשים <sup>1</sup> |                      |                     |           |
| הפסדים שטרם מומשו               |                      |                     |           | הפסדים שטרם מומשו      |                      |                     |           |
| סך הכל                          | 40%-20% <sup>4</sup> | 20%-0% <sup>3</sup> | שווי הוגן | סך הכל                 | 40%-20% <sup>4</sup> | 20%-0% <sup>3</sup> | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח                    |                      |                     |           |                        |                      |                     |           |
| 4                               | -                    | 4                   | 34        | 8                      | -                    | 8                   | 907       |
| -                               | -                    | -                   | -         | 2                      | -                    | 2                   | 154       |
| -                               | -                    | -                   | -         | 1                      | -                    | 1                   | 159       |
| -                               | -                    | -                   | -         | 1                      | -                    | 1                   | 39        |
| 4                               | -                    | 4                   | 34        | 12                     | -                    | 12                  | 1,259     |
| 5                               | 4                    | 1                   | 23        | -                      | -                    | -                   | -         |
| 9                               | 4                    | 5                   | 57        | 12                     | -                    | 12                  | 1,259     |

אגרות חוב -

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ראה הערות להלן.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**

סכומים מדווחים  
ההרכב במאוחד:

ד. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך):

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)  |                      |                     |           |                                |                      |                     |           |                                  |
|------------------------------|----------------------|---------------------|-----------|--------------------------------|----------------------|---------------------|-----------|----------------------------------|
| 12 חודשים ומעלה <sup>2</sup> |                      |                     |           | פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup> |                      |                     |           |                                  |
| הפסדים שטרם מומשו            |                      |                     |           | הפסדים שטרם מומשו              |                      |                     |           |                                  |
| סך הכל                       | 40%-20% <sup>4</sup> | 20%-0% <sup>3</sup> | שווי הוגן | סך הכל                         | 40%-20% <sup>4</sup> | 20%-0% <sup>3</sup> | שווי הוגן |                                  |
| במיליוני ש"ח                 |                      |                     |           |                                |                      |                     |           |                                  |
| -                            | -                    | -                   | -         | 24                             | -                    | 24                  | 4,184     | אגרות חוב - של ממשלת ישראל       |
| -                            | -                    | -                   | -         | 8                              | -                    | 8                   | 433       | של ממשלות זרות                   |
| -                            | -                    | -                   | -         | 1                              | -                    | 1                   | 169       | של מוסדות פיננסיים בישראל        |
| -                            | -                    | -                   | -         | 1                              | -                    | 1                   | 53        | של מוסדות פיננסיים זרים          |
| -                            | -                    | -                   | -         | 3                              | -                    | 3                   | 200       | של אחרים בישראל                  |
| -                            | -                    | -                   | -         | 37                             | -                    | 37                  | 5,039     |                                  |
| 4                            | 2                    | 2                   | 24        | 1                              | -                    | 1                   | 10        | מניות וניירות ערך אחרים          |
| 4                            | 2                    | 2                   | 24        | 38                             | -                    | 38                  | 5,049     | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגיבן מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| הערך<br>במאזן | עלות<br>מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר |        | שווי הוגן |
|---------------|----------------|---------------------|--------|-----------|
|               |                | רווחים              | הפסדים |           |
| 82            | 79             | 3                   | -      | 82        |
| 82            | 79             | 3                   | -      | 82        |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים<sup>1</sup>

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה :

- 50 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A שדורג בשנת 2017, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 5 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA - שדורג בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2017, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| הערך<br>במאזן | עלות<br>מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר |        | שווי הוגן |
|---------------|----------------|---------------------|--------|-----------|
|               |                | רווחים              | הפסדים |           |
| 82            | 76             | 6                   | -      | 82        |
| 82            | 76             | 6                   | -      | 82        |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים<sup>1</sup>

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה :

- 69 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA - שדורג בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

| הערך<br>במאזן | עלות<br>מופחתת | רווח כולל אחר מצטבר |        | שווי הוגן |
|---------------|----------------|---------------------|--------|-----------|
|               |                | רווחים              | הפסדים |           |
| 80            | 77             | 3                   | -      | 80        |
| 80            | 77             | 3                   | -      | 80        |

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים<sup>1</sup>

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה :

- 67 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
- 10 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA - שדורג בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורג בשנת 2016, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

**באורים לידחות הנכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
 סכומים מדווחים  
 ההרכב במאות:

א. חובות<sup>1</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |        |                       |       | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |        |                       |        |                       |       |        |        |     |        |       |       |        |
|-----------------------------|---------------------------------|--------|-----------------------|-------|---------------------------------|--------|-----------------------|--------|-----------------------|-------|--------|--------|-----|--------|-------|-------|--------|
|                             | אשראי לציבור                    |        | אשראי לציבור          |       | אשראי לציבור                    |        | אשראי לציבור          |        |                       |       |        |        |     |        |       |       |        |
|                             | בנקים                           | פרטי   | בנקים                 | פרטי  | בנקים                           | פרטי   | בנקים                 | פרטי   |                       |       |        |        |     |        |       |       |        |
| הכל                         | סך הכל וממשלות סך הכל           | הכל    | סך הכל וממשלות סך הכל | הכל   | סך הכל וממשלות סך הכל           | הכל    | סך הכל וממשלות סך הכל | הכל    | סך הכל וממשלות סך הכל |       |        |        |     |        |       |       |        |
| 11,811                      | 499                             | 11,312 | 158                   | 7     | 11,147                          | 12,451 | 611                   | 11,840 | 151                   | 7     | 11,682 | 12,202 | 457 | 11,745 | 172   | 8     | 11,565 |
| 12,625                      | -                               | 12,625 | 3,442                 | 8,432 | 751                             | 12,492 | -                     | 12,492 | 3,329                 | 8,397 | 766    | 13,922 | -   | 13,922 | 4,233 | 8,924 | 765    |
| 8,570                       | -                               | 8,570  | -                     | 8,410 | 160                             | 8,544  | -                     | 8,544  | -                     | 8,374 | 170    | 9,078  | -   | 9,078  | -     | 8,924 | 154    |
| 24,436                      | 499                             | 23,937 | 3,600                 | 8,439 | 11,898                          | 24,943 | 611                   | 24,332 | 3,480                 | 8,404 | 12,448 | 26,124 | 457 | 25,667 | 4,405 | 8,932 | 12,330 |
| 93                          | -                               | 93     | 7                     | 7     | 86                              | 101    | -                     | 101    | 7                     | -     | 94     | 83     | -   | 83     | 7     | -     | 76     |
| 91                          | -                               | 91     | 1                     | 4     | 86                              | 134    | -                     | 134    | 2                     | 6     | 126    | 214    | -   | 214    | 3     | 6     | ** 205 |
| 184                         | -                               | 184    | 8                     | 4     | 172                             | 235    | -                     | 235    | 9                     | 6     | 220    | 297    | -   | 297    | 10    | 6     | 281    |
| 60                          | -                               | 60     | 11                    | 43    | 6                               | 50     | -                     | 50     | 6                     | 42    | 2      | 59     | -   | 59     | 14    | 43    | 2      |
| 359                         | -                               | 359    | 2                     | -     | 357                             | 83     | -                     | 83     | 2                     | -     | 81     | 203    | -   | 203    | 3     | -     | 200    |
| 603                         | -                               | 603    | 21                    | 47    | 535                             | 368    | -                     | 368    | 17                    | 48    | 303    | 559    | -   | 559    | 27    | 49    | 483    |
| 173                         | -                               | 173    | 2                     | -     | 171                             | 141    | -                     | 141    | 1                     | -     | 140    | 143    | -   | 143    | 6     | -     | 137    |
| 80                          | -                               | 80     | 37                    | 38    | 5                               | 75     | -                     | 75     | 28                    | 37    | 10     | 100    | -   | 100    | 53    | 41    | 6      |
| 39                          | -                               | 39     | -                     | *38   | 1                               | 39     | -                     | 39     | -                     | *37   | 2      | 42     | -   | 42     | -     | *41   | 1      |
| 253                         | -                               | 253    | 39                    | 38    | 176                             | 216    | -                     | 216    | 29                    | 37    | 150    | 243    | -   | 243    | 59    | 41    | 143    |
| 28                          | -                               | 28     | -                     | 2     | 26                              | 33     | -                     | 33     | -                     | 1     | 32     | 25     | -   | 25     | -     | -     | 25     |

**יתרת חוב רשומה:**

שנבדקו על בסיס פרטי 11,565  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי 765  
 מזה: לפי עומק פיגור 154  
 סך הכל 12,330

מזה:

חובות בארגון מחדש 76  
 חובות פגומים אחרים \*\* 205  
 סך הכל חובות פגומים 281

חובות בפיגור 90 ימים או יותר  
 חובות בעייתיים אחרים 200  
 סך הכל חובות בעייתיים 483

**יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:**

שנבדקו על בסיס פרטי 137  
 שנבדקו על בסיס קבוצתי 6  
 מזה: לפי עומק פיגור 1  
 סך הכל 143  
 מזה: בגין חובות פגומים 25

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.  
 \* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפרשה קבוצתית בסך 32 מיליון ש"ח (30.09.16 - 30.09.16 מיליון ש"ח)  
 \*\* המידול בתיבה בעיקר מלקוח אחד.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 |               |        |      |       |       |
|---|---------------|--------|------|-------|-------|
| אשראי לציבור                                |               |        |      |       |       |
| סך הכל                                      | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי |       |       |
|   |               |        | אחר  | לדיור | מסחרי |
| במיליוני ש"ח                                |               |        |      |       |       |
| 289   | -             | 289    | 53   | 39    | 197   |
| 16  | -             | 16     | 18   | 2     | (4)   |
| (19)  | -             | (19)   | (17) | -     | (2)   |
| 10  | -             | 10     | 7    | -     | 3     |
| (9)   | -             | (9)    | (10) | -     | 1     |
| 296   | -             | 296    | 61   | 41    | 194   |
| 53  | -             | 53     | 2    | -     | 51    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 |               |        |      |       |       |
|---|---------------|--------|------|-------|-------|
| אשראי לציבור                                |               |        |      |       |       |
| סך הכל                                      | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי |       |       |
|   |               |        | אחר  | לדיור | מסחרי |
| במיליוני ש"ח                                |               |        |      |       |       |
| 230   | -             | 230    | 28   | 35    | 167   |
| 26  | -             | 26     | 12   | 2     | 12    |
| (13)  | -             | (13)   | (10) | -     | (3)   |
| 12  | -             | 12     | 3    | -     | 9     |
| (1)   | -             | (1)    | (7)  | -     | 6     |
| 255   | -             | 255    | 33   | 37    | 185   |
| 39  | -             | 39     | 4    | -     | 35    |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 |               |        |          |       |       |
|--|---------------|--------|----------|-------|-------|
| אשראי לציבור                               |               |        |          |       |       |
| סך הכל                                     | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי |
| במיליוני ש"ח                               |               |        |          |       |       |

|            |          |            |           |           |            |  |
|------------|----------|------------|-----------|-----------|------------|--|
| 305        | -        | 305        | 41        | 38        | 226        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)              |
| 37         | -        | 37         | 49        | 3         | (15)       | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                                 |
| (84)       | -        | (84)       | (48)      | -         | (36)       | מחיקות חשבונאיות   |
| 38         | -        | 38         | 19        | -         | 19         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות                         |
| (46)       | -        | (46)       | (29)      | -         | (17)       | מחיקות חשבונאיות נטו   |
| <b>296</b> | <b>-</b> | <b>296</b> | <b>61</b> | <b>41</b> | <b>194</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)</b> |
| 53         | -        | 53         | 2         | -         | 51         | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                               |

| לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 |               |        |          |       |       |
|--|---------------|--------|----------|-------|-------|
| אשראי לציבור                               |               |        |          |       |       |
| סך הכל                                     | בנקים וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי |
| במיליוני ש"ח                               |               |        |          |       |       |

|            |          |            |           |           |            |  |
|------------|----------|------------|-----------|-----------|------------|--|
| 222        | -        | 222        | 25        | 33        | 164        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)              |
| 17         | -        | 17         | 17        | 5         | (5)        | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                                 |
| (30)       | -        | (30)       | (20)      | (1)       | (9)        | מחיקות חשבונאיות   |
| 46         | -        | 46         | 11        | -         | 35         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות                         |
| 16         | -        | 16         | (9)       | (1)       | 26         | מחיקות חשבונאיות נטו   |
| <b>255</b> | <b>-</b> | <b>255</b> | <b>33</b> | <b>37</b> | <b>185</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)</b> |
| 39         | -        | 39         | 4         | -         | 35         | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                               |

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

| 31 בדצמבר | ביום 30 בספטמבר |            |
|-----------|-----------------|------------|
|           | 2016            | 2017       |
| (מבוקר)   | (לא מבוקר)      | (לא מבוקר) |
|           | במיליוני ש"ח    |            |
| 11,718    | 11,728          | 12,281     |
| 4,536     | 3,869           | 4,612      |
| 16,254    | 15,597          | 16,893     |
| 16,502    | 16,849          | 16,977     |
| 32,756    | 32,446          | 33,870     |
| 16,129    | 16,105          | 16,509     |
| 4,092     | ** 5,220        | 4,445      |
| 12,535    | ** 11,121       | 12,916     |

לפי דרישה  
אינם נושאים ריבית  
נושאים ריבית  
סך הכל לפי דרישה  
לזמן קצוב  
סך הכל פיקדונות בישראל \*

\* מזה:  
פיקדונות של אנשים פרטיים  
פיקדונות של גופים מוסדיים  
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

| 31 בדצמבר | ביום 30 בספטמבר |            |
|-----------|-----------------|------------|
|           | 2016            | 2017       |
| (מבוקר)   | (לא מבוקר)      | (לא מבוקר) |
|           | במיליוני ש"ח    |            |
| 9,478     | 9,482           | 9,788      |
| 9,931     | 9,896           | 10,053     |
| 7,305     | 7,207           | 6,711      |
| 6,042     | 5,222           | 5,163      |
| -         | 639             | 2,155      |
| 32,756    | 32,446          | 33,870     |

תקרת הפיקדון

עד 1  
מעל 1 עד 10  
מעל 10 עד 100  
מעל 100 עד 500<sup>1</sup>  
מעל 500<sup>1</sup>  
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 בספטמבר 2017 - 968 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2016 - 368 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 419 מיליון ש"ח).  
\*\* סווג מחדש.

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים**

**כללי**

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018 (נכון לשנת 2017 - 80% מנוכים מההון).

כמו כן, מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022 (נכון לשנת 2017 - 50% מוכרים).

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. האמור בחוזר הוחל מיום 1 בינואר 2017, כאשר עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל אביב כצד נגדי מרכזי כשיר.

ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המחריג את החשיפות בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעוף מתחולת הוראה זו. יישום הנחיות אלו לא השפיע באופן מהותי על דרישות ההון של הבנק בגין חשיפות כאמור.

ביום 2 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים. במסגרת המכתב הודיע הפיקוח על הבנקים כי מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף יסווגו כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים.

**יעד הלימות ההון**

לקראת הדיונים בתכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2016-2018 ובהמשך ליישומה של התכנית, ובכלל זה היעדים שנקבעו במסגרתה בתחום הרחבת הפעילות הקמעונאית, החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 באוגוסט 2016 לעדכן את המתווה העולה ליחס ההון הראשוני, כך שמועד ההגעה ליחס הון ראשוני (רובד 1) של הבנק לשיעור של 10.25% יהיה מיום 31 בדצמבר 2019. כמו כן הוחלט כי יחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.3% בתוספת מקדם בגין גריסת שטרי הון עתידיים או 13%, כמחמיר מבניהם, ובתרחישי הקיצון - היעד ליחס הון כולל לא יפחת מ- 9% והיעד ליחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 6.5%.



**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונדילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**

סכומים מדווחים

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

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א.

| ליום 31 בדצמבר<br>2016<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר |                    |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------|
|                                   | 2016            | 2017               |
|                                   |                 | (לא מבוקר)         |
|                                   |                 | במיליוני ש"ח       |
| 2,464 <sup>1</sup>                | 2,501           | 2,604 <sup>1</sup> |
| 1,112                             | 1,177           | 1,249              |
| 3,576                             | 3,678           | 3,853              |

**1. הון לצורך חישוב יחס ההון**

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים  
הון רובד 2, לאחר ניכויים  
**סך הכל הון כולל**

**2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

סיכוני אשראי  
סיכוני שוק  
סיכון תפעולי

**סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

|        |        |        |
|--------|--------|--------|
| 23,366 | 23,673 | 24,207 |
| 375    | 362    | 534    |
| 1,745  | 1,713  | 1,859  |
| 25,486 | 25,748 | 26,600 |

**3. יחס ההון לרכיבי סיכון**

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון  
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>2</sup>

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>2</sup>

| באחוזים |        |        |
|---------|--------|--------|
| 9.67%   | 9.71%  | 9.79%  |
| 14.03%  | 14.28% | 14.48% |
| 9.29%   | 9.24%  | 9.34%  |
| 12.79%  | 12.74% | 12.84% |

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

**1. הון עצמי רובד 1**

הון עצמי

הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1

סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים

**התאמות פיקוחיות וניכויים:**

מסים נדחים לקבל

התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1

סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית

ההתייעלות - הון עצמי רובד 1

סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1

**סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים**

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 2,342 | 2,489 | 2,508 |
| 21    | 17    | 11    |
| 2,363 | 2,506 | 2,519 |
| (3)   | -     | (3)   |
| (1)   | (5)   | (1)   |
| (4)   | (5)   | (4)   |
| 105   | -     | 89    |
| 2,464 | 2,501 | 2,604 |

**2. הון רובד 2**

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים

הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים

סך הון רובד 2, לפני ניכויים

**ניכויים**

סך הכל ניכויים - הון רובד 2

**סך הכל הון רובד 2**

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 863   | 969   | 1,009 |
| 249   | 208   | 240   |
| 1,112 | 1,177 | 1,249 |
| -     | -     | -     |
| 1,112 | 1,177 | 1,249 |

ראה הערות להלן.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |            |
|----------------|-----------------|------------|
|                | 2016            | 2017       |
| (מבוקר)        | (לא מבוקר)      | (לא מבוקר) |
|                | באחוזים         |            |
| 9.11%          | 9.64%           | 9.41%      |
| 0.15%          | 0.07%           | 0.05%      |
| 9.26%          | 9.71%           | 9.46%      |
| 0.41%          | -               | 0.33%      |
| 9.67%          | 9.71%           | 9.79%      |

1. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299<sup>3</sup> ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות השפעת הוראות המעבר יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות<sup>1</sup> יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". נכסי הסיכון וההתאמות הפיקוחיות מוצגים בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן- התאמות בגין תכנית ההתייעלות), ולאחר קבלת אישור עקרוני מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. לפרטים נוספים ראה דוחות כספיים לשנת 2016 בבאור 21.2 וסעיפים ב' וג' להלן.
- דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים עד ליום 1 בינואר 2017.
- לרבות השפעת כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד<sup>1</sup>:

| ליום 31 בדצמבר     | ליום 30 בספטמבר |                    |
|--------------------|-----------------|--------------------|
|                    | 2016            | 2017               |
| (מבוקר)            | (לא מבוקר)      | (לא מבוקר)         |
|                    | במיליוני ש"ח    |                    |
| 2,464 <sup>2</sup> | 2,501           | 2,604 <sup>2</sup> |
| 45,390             | 44,720          | 46,813             |
| 5.43%              | 5.59%           | 5.56%              |
| 5.00%              | 5.00%           | 5.00%              |

הון רובד 1  
סך החשיפות  
יחס המינוף  
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.1, ב.1, ג.1. לעיל.

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד<sup>3,1</sup>:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום |                 |            |
|-----------------------------|-----------------|------------|
| ליום 31 בדצמבר              | ליום 30 בספטמבר |            |
|                             | 2016            | 2017       |
| (מבוקר)                     | (לא מבוקר)      | (לא מבוקר) |
| 116%                        | 111%            | 128%       |
| 80%                         | 80%             | 100%       |

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

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 60% החל מיום 1 באפריל 2015, והוא גדל באופן הדרגתי עד ל- 80% ביום 1 בינואר 2016 ועד לשיעור של 100% ביום 1 בינואר 2017.
- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

**באור 9 – הטבות לעובדים**

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת ולהפקדה מוגדרת והטבות אחרות לאחר פרישה:

| תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת    |                                       |      |  |      |
|------------------------------|---------------------------------------|------|--|------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      |
|                              | 2016                                  | 2017 | 2016                                   | 2017 |
| (מבוקר)                      |                                       |      | (לא מבוקר)                             |      |
|                              |                                       |      | במיליוני ש"ח                           |      |
| 5                            | 4                                     | 4    | 1                                      | 2    |
| 15                           | 15                                    | 12   | 5                                      | 4    |
| (4)                          | (9)                                   | (2)  | (4)                                    | -    |
| 3                            | 2                                     | 4    | 1                                      | 2    |
| 19                           | 12                                    | 18   | 3                                      | 8    |
| -                            | -                                     | -    | -                                      | -    |
| 40                           | -                                     | -    | -                                      | -    |
| 59                           | 12                                    | 18   | 3                                      | 8    |

עלות שירות  
עלות ריבית  
תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו  
**סך עלות ההטבה נטו**  
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת  
הוצאות בגין תוכנית התייעלות\*  
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

| תוכנית פיצויים               |                                       |      |  |      |
|------------------------------|---------------------------------------|------|--|------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      |
|                              | 2016                                  | 2017 | 2016                                   | 2017 |
| (מבוקר)                      |                                       |      | (לא מבוקר)                             |      |
|                              |                                       |      | במיליוני ש"ח                           |      |
| 9                            | 3                                     | 4    | 1                                      | 2    |
| 4                            | 3                                     | 3    | 1                                      | 1    |
| (3)                          | (2)                                   | (1)  | -                                      | -    |
| 1                            | 1                                     | -    | -                                      | -    |
| 11                           | 5                                     | 6    | 2                                      | 3    |
| 26                           | 20                                    | 20   | 7                                      | 7    |
| 74                           | -                                     | -    | -                                      | -    |
| 111                          | 25                                    | 26   | 9                                      | 10   |

עלות שירות  
עלות ריבית  
תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו  
**סך עלות ההטבה נטו**  
סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת  
הוצאות בגין תוכנית התייעלות\*  
סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

\* ביום 30 בנובמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעיקרה פרישה מרצון, לפירוט ראה באור 21.ב לדוחות הכספיים לשנת 2016.

2. הפקדות לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת:

| הפקדות בפועל                 |                                       |      |  |      |
|------------------------------|---------------------------------------|------|--|------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |      |
|                              | 2016                                  | 2017 | 2016                                   | 2017 |
| (מבוקר)                      |                                       |      | (לא מבוקר)                             |      |
| 3                            | 3                                     | 3    | 1                                      | 1    |
|                              |                                       |      | תחזית 2017**<br>במיליוני ש"ח           |      |
|                              |                                       |      | 3                                      | 3    |

הפקדות

\*\* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

**באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד והבנק:

| 31 בדצמבר<br>2016<br>(מבוקר) | 30 בספטמבר<br>2016 | 30 בספטמבר<br>2017<br>(לא מבוקר) |               |
|------------------------------|--------------------|----------------------------------|---------------|
|                              |                    |                                  | במיליוני ש"ח  |
| 24                           | 24                 | 23                               | בשנה ראשונה   |
| 22                           | 22                 | 22                               | בשנה שנייה    |
| 21                           | 21                 | 20                               | בשנה שלישית   |
| 20                           | 20                 | 20                               | בשנה רביעית   |
| 19                           | 19                 | 20                               | בשנה חמישית   |
| 66                           | 72                 | 53                               | מעל חמש שנים  |
| <u>172</u>                   | <u>178</u>         | <u>158</u>                       | <b>סך הכל</b> |

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 בספטמבר 2017 לא קיימת ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2016 - לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 8 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2016 - 10 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 בספטמבר 2017 בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2016 - 12 מיליון ש"ח).
4. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 8 מיליון ש"ח בבנק (ליום 31 בדצמבר 2016 - 8 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
5. ביום 29 ביוני 2017 חתם הבנק על כתב התחייבות לרכישת אגרות חוב של חברת סלקום ישראל בע"מ בסך 20 מיליון ש"ח במסגרת הנפקה פרטית עתידית וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בכתב ההתחייבות.
6. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות
  - א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 13 מיליון ש"ח.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיופה כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיופה הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיופה הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיופה הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. על פי החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונות של מיופה הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנותרת שעמדה על סך 4.7 מיליון ש"ח נדחתה גם היא בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין. בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח על שם התובע מכוח יפוי כוח שניתן למיופה הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על הסף ואולם הוגש ערעור על הדחייה. התביעה טופלה על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים. בחודש יוני 2014 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בחיפה תביעה נוספת בסך 2.6 מיליון ש"ח על ידי שלושה תובעים שניהלו חשבונות בבנק ובמסגרתה הם טוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעה זו נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין.

ג. תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה"). ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ- 500 מיליון ש"ח, בקשר עם גבייה שלא כדין, לפי הטענה, של עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים והוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. מטעם הנתבעים הוגשה בקשה לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף, אך הבקשה טרם נדונה לגופה. ההליכים בתביעה מושהים על פי החלטת בית המשפט בין היתר לאור בקשה דומה אחרת שהסתיימה בינתיים בהסדר פשרה. לפי חוות דעת יועציה המשפטיים של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, והסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללל אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטיים, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ד. בחודש מרס 2014 התקבלה בבנק בקשה שהוגשה על ידי לקוחות הבנק ומבקשים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל אביב לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ו- 4 בנקים נוספים, ועניינה הוא גביית עמלות מסוימות, לכאורה שלא כדין, על ידי המשיבים, בקשר לפעילות המרה ומשלוח של מטבע חוץ, העדר גילוי נאות והטעיה לכאורה של הלקוחות בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה, וקיומו לכאורה של הסדר כובל ביחס לתמחור, לשירות ולגילוי הנאות המסופקים בהקשרי המט"ח (להלן: "הבקשה"). המבקשים מציינים בבקשה, כי אין מבקש בעל עילה אישית נגד הבנק בנוגע להפרת חוקי הבנקאות. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל האנשים או הישויות המשפטיות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם ביצוע פעולת המרה, שליחה או קבלה של מטבע חוץ, וכן כלל הציבור בישראל אשר נפגע באופן ישיר או עקיף מההפרות לכאורה בהתאם להגדרת בית המשפט. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לגילוי כל העלויות הכרוכות במתן שירותי המרה של מט"ח, לרבות הפרשי שער, מתן צו מניעה ביחס לגביית כל עמלת תעריפון ו/או הפרשי שער עד להכרעה סופית בתובענה, וכן תביעה לפיצוי כספי, המועמדת נגד כל הבנקים המשיבים בבקשה זו יחד על כ- 2.07 מיליארד ש"ח. הדיון בתביעה זו אוחד עם תובענה נוספת נגד בנקים אחרים הזדה לה במהותה. בחודש אפריל 2015 הגישו המבקשים בהוראת בית המשפט בקשה לאישור מקוצרת, במסגרתה הפיצוי הכספי הכולל נגד הנתבעים מועמד על כ- 8.55 מיליארד ש"ח (לפני היוון) בתוספת נזק עקיף ופגיעה באוטונומיה. כמו כן, חלקו הנתען של הבנק עומד מתוך הסך הנ"ל על כ- 277 מיליון ש"ח. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, בשלב זה בו בטרם הוכרעה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים על ידי חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן: "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ- 45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו- 4 נתבעים נוספים. לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרס 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה ו/או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ- 37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. בחודש דצמבר 2015 הוגשה הודעת המנהל המיוחד על תשלום הפרשי אגרה בגין שערך סכומי התביעה עד למועד הגשת התביעה. מכאן ובהתאם להודעתו, סכום התביעה הכולל והמשוערך עומד על סך של כ- 62 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטית, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, ועל אף שהתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, מוערכים סיכויי עיקר סכום התביעה להתקבל כקלושים.

1. ביום 31 בינואר 2016, הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים (להלן: "המשיבים"), שעיקרה הטענה, כי המשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית בישראל ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, וזאת בניגוד לאמור בחוק איסור הפלייה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, התשס"א - 2000, לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981 ולחוק יסוד: כבוד האדם וחירותו. הקבוצה אותה מבוקש לייצג הינה כלל אזרחי מדינת ישראל, מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים, לכאורה, מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים, עקב אי נוכחות סניפי בנק במקום יישובם. במסגרת תביעתם לסעדים שונים, מחלקים המבקשים את תביעתם בין נזק ממוני, המוערך בכ- 39.5 מיליון ש"ח, ונזק בלתי ממוני, המוערך בכ- 658 מיליון ש"ח, המסתכמים לכדי כ- 697.5 מיליון ש"ח, ומציינים כי חלקו של כל בנק משיב בנזק הנתען, הינו גם על פי נתח השוק שלו. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטית, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים לאחר הגשת תגובת הבנק אך בטרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, מוערכים סיכויי התביעה להתקבל כקלושים.

2. ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשמ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. לאחרונה הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2.3.2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דיוני אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6.8.2017, במסגרת תיק הבקשה, על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. ההרכב העדכני של הוועדה יהיה: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר יעמוד בראשה, וחבריה יהיו מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על יועציה המשפטית, בשלב זה בו הבקשה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

**באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)**

ח. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכןם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לענין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. לדעת הנהלת הבנק, בשלב זה בו הבקשה האמורה מצויה בשלביה המוקדמים ביותר, לא ניתן להעריך את סיכוייה להתקבל.

ט. ביום 6 במרס 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה לפי הטענה חיובי יתר בתיקי ההוצאה לפועל שמנהל הבנק כנגד לקוחותיו, "חברי קבוצת הנפגעים". בהתאם לנטען בכתב התביעה, חיובי היתר נגרמים בשל צירוף ריבית לקרן החוב בתדירות גדולה מזו המותרת על פי המוסכם בין הבנק לבין לקוחותיו ו/או על פי פסק הדין לפיו נפתחו תיקי ההוצאה לפועל ו/או על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, באופן היוצר לכאורה חיובי יתר בריבית (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של כ- 15.5 מיליון ש"ח (הכוללת תביעה להשבת חיובי יתר שנגבו בפועל כנטען בבקשה בסך של כ- 13.5 מיליון ש"ח ודרישה לפיצוי חברי קבוצת הנפגעים בגין נזקים לא ממוניים בסך של כ- 2 מיליון ש"ח). "קבוצת הנפגעים" המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוח של הבנק, יחיד ו/או תאגיד ו/או ישות משפטית אחרת, אשר הבנק מנהל או ניהל כנגד הליכי הוצל"פ, במסגרתם לכאורה חויב הלקוח ביתר בגין ריבית דריבית, היינו בשל צירוף ריבית לקרן החוב בתדירות גבוהה מהמותר כנטען על פי ההסכם בינו לבין הבנק ו/או על פי פסק הדין מכוחו נפתח תיקי ההוצאה לפועל שמנהל או ניהל כנגדו הבנק ו/או על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961, והכל במשך 7 השנים אשר קדמו להגשת הבקשה לאישור תובענה זו כייצוגית, ועד למועד אישורה. עילות התביעה הן הפרת חובה חקוקה, הטעיה, רשלנות, הפרת חובות הנאמנות והפרת חובת תום הלב החוזית וה"לבר חוזית" וכן עשיית עושר ולא במשפט. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד בנקים נוספים. לאחר דין ודברים עם המבקשת, הודיעה המבקשת על הסתלקות מהבקשה ובהתאם אושרה בקשתה להסתלקות בבית המשפט.

י. ביום 15 ביוני 2017 הומצאה לבנק בקשת רשות ערעור שהוגשה לבית המשפט העליון על ידי תועלת הציבור (ע"ר) נגד עשרה בנקים, ובתוכם הבנק בגין החלטת בית המשפט המחוזי בת"א מיום 7 במאי 2017 לפיה הוחלט לחייב את המבקשת בהפקדת ערובה בסך 250,000 ש"ח. זאת, לשם הבטחת הוצאות המשיבים, ככל שייפסקו, במסגרת בקשת המבקשת לאישור תובענה כייצוגית שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו על ידי המבקשת נגד 10 בנקים ביניהם הבנק, ועניינה גביית עמלות שאינן מצויות ב"תעריפון המלא" מאת לקוחות הבנקים שאינם חוסים תחת הגדרת "עסק קטן", המהווה לכאורה, על פי הבקשה, הפרה של חוק הבנקאות (שירות ללקוח), כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), הפרת חובה חקוקה, עשיית עושר ולא במשפט, הפרת חוק ההגבלים העסקיים, חוק החוזים (חלק כללי ועוד) (להלן: "הבקשה העיקרית").

יצוין כי הבקשה העיקרית לא הומצאה לבנק עד כה, ועל תוכנה וקיומה למד הבנק ביזמתו מתוך עיון בפנקס התובענות הייצוגיות ומבקשת רשות הערעור.

הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה העיקרית הינה כל מי אשר היה או עודנו לקוח של אחד הבנקים הנתבעים שאינו "יחיד" או "עסק קטן" וחויב בעמלה אשר אינה מנויה בתעריפון הסטטוטורי (התעריפון המלא) או בסכום המוגבל בו, זאת במשך 7 שנים רטרואקטיבית ועד ליום ההכרעה בתובענה.

סכום תביעתה האישית של המבקשת נערך בשלב זה על דרך האומדנא והוערך כסך של 1,500 ש"ח, בתוספת נזק שאינו ממוני בסך כ-20 ש"ח ללקוח, וסכום התביעה הייצוגית מוערך בסכום המגיע לכל הפחות לכמיליארד ש"ח (קרן) לכל הנתבעים גם יחד. בבקשה העיקרית נדרשת השבה בשיעור הרבית המרבית וההצמדה כפי שמחויבים בהם לקוחות הנתבעים לו היה המקרה הפוך, ביחס לחשבונות שהיו ביתרת חובה בעת החיוב, בתוספת ריבית בנקאית החלה על יתרות חובה.

עוד מבוקש ליתן צו מניעה/עשה כנגד הבנקים אשר יאסור עליהם להוסיף להתנהל באופן הנטען, ויחייבם עוד לתיקון התעריפון העסקי של כל אחד מהם תוך התאמתו לתעריפון המלא.

ביום 2.10.2017 נדחתה בקשת הערעור על תועלת הציבור ובית המשפט העליון האריך את המועד להפקדת הערובה להוצאות עד ליום 2.11.2017. הערובה לא הופקדה וביום 8.11.2017 נמחקה הבקשה לתביעה ייצוגית נגד הבנק.

**באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון**  
 סכומים מדווחים

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית |       |
|--------|--------------------|------------------|---------------|------------|-------|
|        |                    |                  |               | שקל - מדד  | אחר   |
| 498    | -                  | -                | -             | 498        | -     |
| 498    | -                  | -                | -             | 498        | -     |
| 498    | -                  | -                | -             | 498        | -     |
| 12,274 | 22                 | -                | 9,976         | -          | 2,276 |
| 304    | -                  | -                | 304           | -          | -     |
| 1,733  | -                  | -                | 1,733         | -          | -     |
| 3,726  | -                  | -                | 3,726         | -          | -     |
| 3,114  | -                  | -                | 3,114         | -          | -     |
| 10,177 | -                  | -                | 1,059         | 9,118      | -     |
| 31,328 | 22                 | -                | 19,912        | 9,118      | 2,276 |
| 5,224  | -                  | -                | -             | 5,224      | -     |
| 246    | -                  | 246              | -             | -          | -     |
| 1,502  | -                  | -                | 1,502         | -          | -     |
| 4,286  | -                  | 3,794            | 492           | -          | -     |
| 4,160  | 6                  | 3,662            | 492           | -          | -     |
| 332    | -                  | -                | 141           | 191        | -     |
| 9,533  | -                  | 9,208            | 134           | 191        | -     |
| 2,003  | -                  | -                | -             | 2,003      | -     |
| 22,062 | 6                  | 16,910           | 2,761         | 2,385      | -     |
| 964    | -                  | -                | -             | 964        | -     |
| 2,393  | -                  | -                | 2,393         | -          | -     |

**א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup>**

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

**ב. נגזרים ALM<sup>2,1</sup>**

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

**ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup>**

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

**ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט**

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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



באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית שקל - מדד |              |
|--------|--------------------|------------------|---------------|----------------------|--------------|
|        |                    |                  |               | אחר                  | במיליוני ש"ח |

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

|     |   |    |     |     |                               |   |
|-----|---|----|-----|-----|-------------------------------|---|
|     |   |    |     |     | א. נגזרים מגדרים <sup>1</sup> |   |
| 21  | - | -  | -   | 21  | שווי הוגן ברוטו חיובי         |   |
| 7   | - | -  | -   | 7   | שווי הוגן ברוטו שלילי         |   |
|     |   |    |     |     | ב. נגזרים ALM <sup>2,1</sup>  |   |
| 194 | - | -  | 113 | 75  | 6                             | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 353 | 1 | -  | 242 | 103 | 7                             | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|     |   |    |     |     | ג. נגזרים אחרים <sup>1</sup>  |   |
| 94  | 1 | 37 | 29  | 27  | -                             | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 79  | - | 37 | 21  | 21  | -                             | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|     |   |    |     |     | ד. סך הכל                     |   |
| 309 | 1 | 37 | 142 | 123 | 6                             | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| -   | - | -  | -   | -   | -                             | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                             |
| 309 | 1 | 37 | 142 | 123 | 6                             | מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |
| 56  | - | -  | 38  | 16  | 2                             | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 439 | 1 | 37 | 263 | 131 | 7                             | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                        |
| -   | - | -  | -   | -   | -                             | מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |
| 439 | 1 | 37 | 263 | 131 | 7                             |   |
| 42  | - | -  | 29  | 13  | -                             |   |

1. למעט נגזרי אשראי.  
 2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |                    |                  |               |            |     |
|---------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----|
| סך הכל                          | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית |     |
|                                 |                    |                  |               | שקל - מדד  | אחר |

|     |   |   |   |     |   |
|-----|---|---|---|-----|---|
| 483 | - | - | - | 483 | - |
| 483 | - | - | - | 483 | - |
| 483 | - | - | - | 483 | - |

א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup>

Swaps  
 סך הכל  
 מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM<sup>2,1</sup>

|        |    |   |        |        |       |
|--------|----|---|--------|--------|-------|
| 12,410 | 56 | - | 10,950 | -      | 1,404 |
| 156    | -  | - | 156    | -      | -     |
| 1,272  | -  | - | 1,272  | -      | -     |
| 3,846  | -  | - | 3,846  | -      | -     |
| 3,035  | -  | - | 3,035  | -      | -     |
| 10,104 | -  | - | -      | 10,104 | -     |
| 30,823 | 56 | - | 19,259 | 10,104 | 1,404 |
| 5,072  | -  | - | -      | 5,072  | -     |

חוזי Forward  
 חוזי אופציה שנסחרים בבורסה  
 אופציות שנכתבו  
 אופציות שנקנו  
 חוזי אופציה אחרים  
 אופציות שנכתבו  
 אופציות שנקנו  
 Swaps  
 סך הכל  
 מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup>

|        |   |        |       |       |   |
|--------|---|--------|-------|-------|---|
| 415    | - | 415    | -     | -     | - |
| 1,965  | - | -      | 1,965 | -     | - |
| 3,718  | - | 3,221  | 497   | -     | - |
| 3,648  | 1 | 3,150  | 497   | -     | - |
| 589    | - | -      | 361   | 228   | - |
| 12,838 | - | 12,260 | 350   | 228   | - |
| 1,056  | - | -      | -     | 1,056 | - |
| 24,229 | 1 | 19,046 | 3,670 | 1,512 | - |
| 556    | - | -      | -     | 556   | - |

חוזי Futures  
 חוזי Forward  
 חוזי אופציה שנסחרים בבורסה  
 אופציות שנכתבו  
 אופציות שנקנו  
 חוזי אופציה אחרים  
 אופציות שנכתבו  
 אופציות שנקנו  
 Swaps  
 סך הכל  
 מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

|       |    |   |       |   |   |
|-------|----|---|-------|---|---|
| 75    | 75 | - | -     | - | - |
| 2,113 | -  | - | 2,113 | - | - |

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב  
 חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.  
 2. נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| סך הכל | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית |     |
|--------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----|
|        |                    |                  |               | שקל - מדד  | אחר |

| במיליוני ש"ח |   |    |     |     |   |
|--------------|---|----|-----|-----|---|
| 1            | - | -  | -   | 1   | - |
| 51           | - | -  | -   | 51  | - |
| 180          | - | -  | 84  | 91  | 5 |
| 294          | - | -  | 154 | 134 | 6 |
| 82           | - | 44 | 34  | 4   | - |
| 84           | - | 47 | 33  | 4   | - |
| 263          | - | 44 | 118 | 96  | 5 |
| -            | - | -  | -   | -   | - |
| 263          | - | 44 | 118 | 96  | 5 |
| 35           | - | -  | 35  | -   | - |
| 429          | - | 47 | 187 | 189 | 6 |
| -            | - | -  | -   | -   | - |
| 429          | - | 47 | 187 | 189 | 6 |
| 23           | - | 3  | 15  | 5   | - |

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup>

שווי הוגן ברוטו חיובי  
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM<sup>2,1</sup>

שווי הוגן ברוטו חיובי  
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup>

שווי הוגן ברוטו חיובי  
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי  
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
**מזה:** יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים  
 שווי הוגן ברוטו שלילי  
 סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
**מזה:** יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

1. למעט נגזרי אשראי.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) |                    |                  |               |            |     |
|-----------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----|
| סך הכל                      | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית |     |
|                             |                    |                  |               | שקל - מדד  | אחר |

|     |   |   |   |     |   |
|-----|---|---|---|-----|---|
| 491 | - | - | - | 491 | - |
| 491 | - | - | - | 491 | - |
| 491 | - | - | - | 491 | - |

א. נגזרים מגדרים<sup>1</sup>

Swaps

סך הכל

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM<sup>2,1</sup>

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

|        |    |   |        |       |       |
|--------|----|---|--------|-------|-------|
| 11,914 | 19 | - | 10,792 | -     | 1,103 |
| 92     | -  | - | 92     | -     | -     |
| 1,104  | -  | - | 1,104  | -     | -     |
| 4,621  | -  | - | 4,621  | -     | -     |
| 3,207  | -  | - | 3,207  | -     | -     |
| 9,603  | -  | - | -      | 9,603 | -     |
| 30,541 | 19 | - | 19,816 | 9,603 | 1,103 |

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים<sup>1</sup>

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סך הכל

|        |   |        |       |       |   |
|--------|---|--------|-------|-------|---|
| 400    | - | 400    | -     | -     | - |
| 2,939  | - | -      | 2,939 | -     | - |
| 6,159  | - | 5,288  | 871   | -     | - |
| 6,047  | 1 | 5,175  | 871   | -     | - |
| 461    | - | -      | 228   | 233   | - |
| 13,390 | - | 12,938 | 219   | 233   | - |
| 1,339  | - | -      | -     | 1,339 | - |
| 30,735 | 1 | 23,801 | 5,128 | 1,805 | - |

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

|       |   |   |       |   |   |
|-------|---|---|-------|---|---|
| 2,564 | - | - | 2,564 | - | - |
|-------|---|---|-------|---|---|

1. למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

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

**באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)**  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

**ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)**

| סך הכל | חוזי<br>סחורות<br>ואחרים | חוזים בגין<br>מניות | חוזי<br>מטבע חוץ | חוזי ריבית   |     |
|--------|--------------------------|---------------------|------------------|--------------|-----|
|        |                          |                     |                  | שקל -<br>מדד | אחר |

במיליוני ש"ח

**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

|     |   |    |     |     |   |   |
|-----|---|----|-----|-----|---|---|
|     |   |    |     |     |   | א. <u>נגזרים מגדרים</u> <sup>1</sup>  |
| 22  | - | -  | -   | 22  | - | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 8   | - | -  | -   | 8   | - | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|     |   |    |     |     |   | ב. <u>נגזרים ALM</u> <sup>2,1</sup>   |
| 180 | - | -  | 98  | 78  | 4 | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 246 | - | -  | 136 | 103 | 7 | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|     |   |    |     |     |   | ג. <u>נגזרים אחרים</u> <sup>1</sup>   |
| 140 | - | 72 | 41  | 27  | - | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 139 | - | 72 | 44  | 23  | - | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
|     |   |    |     |     |   | ד. <u>סך הכל</u>  |
| 342 | - | 72 | 139 | 127 | 4 | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| -   | - | -  | -   | -   | - | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן<br>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים<br>נגזרים                                       |
| 342 | - | 72 | 139 | 127 | 4 | <b>מזה:</b> יתרה מאזנית של נכסים בגין<br>מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר<br>התחשבות נטו או הסדרים דומים         |
| 35  | - | -  | 31  | 4   | - | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| 393 | - | 72 | 180 | 134 | 7 | סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן<br>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין<br>מכשירים נגזרים                                  |
| -   | - | -  | -   | -   | - | <b>מזה:</b> יתרה מאזנית של התחייבויות<br>בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים<br>להסדר התחשבות נטו או הסדרים<br>דומים |
| 393 | - | 72 | 180 | 134 | 7 |   |
| 27  | - | -  | 17  | 10  | - |   |

1. למעט נגזרי אשראי.

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

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 כסומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| סך הכל | אחרים | ממשלות         |                 | בנקים | בורסות |
|--------|-------|----------------|-----------------|-------|--------|
|        |       | ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים |       |        |
| 309    | 70    | -              | 4               | 207   | 28     |
| (189)  | (6)   | -              | -               | (183) | -      |
| 120    | 64    | -              | 4               | 24    | 28     |
| 397    | 82    | -              | 36              | 279   | -      |
| (161)  | (13)  | -              | -               | (148) | -      |
| 236    | 69    | -              | 36              | 131   | -      |
| 356    | 133   | -              | 40              | 155   | 28     |
| 439    | 54    | -              | 9               | 356   | 20     |
| (189)  | (6)   | -              | -               | (183) | -      |
| 250    | 48    | -              | 9               | 173   | 20     |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| סך הכל | אחרים | ממשלות         |                 | בנקים | בורסות |
|--------|-------|----------------|-----------------|-------|--------|
|        |       | ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים |       |        |
| 263    | 71    | -              | 3               | 161   | 28     |
| (159)  | (6)   | -              | -               | (153) | -      |
| 104    | 65    | -              | 3               | 8     | 28     |
| 334    | 89    | -              | 28              | 216   | 1      |
| (144)  | (12)  | -              | -               | (132) | -      |
| 190    | 77    | -              | 28              | 84    | 1      |
| 294    | 142   | -              | 31              | 92    | 29     |
| 429    | 53    | -              | 3               | 347   | 26     |
| (159)  | (6)   | -              | -               | (153) | -      |
| 270    | 47    | -              | 3               | 194   | 26     |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.  
 2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 439 מיליון ש"ח (ליום 30.09.16 - 429 מיליון ש"ח).

**באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)**  
 סכומים מדווחים

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

| ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) |       |                             |                    |       |                        |  |
|-----------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|------------------------|--|
| סך הכל                      | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים | בורסות<br>במיליוני ש"ח |  |
| 342                         | 77    | -                           | 3                  | 219   | 43                     | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                       |
| (165)                       | -     | -                           | -                  | (165) | -                      | <b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b><br>הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| 177                         | 77    | -                           | 3                  | 54    | 43                     | <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                                   |
| 351                         | 84    | -                           | 32                 | 235   | -                      | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>1</sup>                         |
| (125)                       | (9)   | -                           | -                  | (116) | -                      | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  |
| 226                         | 75    | -                           | 32                 | 119   | -                      | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים                                  |
| 403                         | 152   | -                           | 35                 | 173   | 43                     | <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                                  |
| 393                         | 53    | -                           | 5                  | 291   | 44                     | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>2</sup>                     |
| (165)                       | -     | -                           | -                  | (165) | -                      | <b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b><br>מכשירים פיננסיים                        |
| 228                         | 53    | -                           | 5                  | 126   | 44                     | <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                              |

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.  
 2. מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 393 מיליון ש"ח.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה |              | סך הכל             |
|--------|------------|--------------------|----------------------|--------------|--------------------|
|        |            |                    | עד 3 חודשים          | במיליוני ש"ח |                    |
| 2,276  | -          | 574                | 1,502                | 200          | חוזי ריבית         |
| 12,001 | 4,592      | 5,947              | 1,462                | -            | שקל - מדד          |
| 25,066 | 158        | 1,776              | 8,337                | 14,795       | אחר                |
| 16,910 | 4          | 9,292              | 184                  | 7,430        | חוזי מטבע חוץ      |
| 28     | -          | -                  | 6                    | 22           | חוזים בגין מניות   |
| 56,281 | 4,754      | 17,589             | 11,491               | 22,447       | חוזי סחורות ואחרים |
|        |            |                    |                      |              | סך הכל             |

ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה |              | סך הכל             |
|--------|------------|--------------------|----------------------|--------------|--------------------|
|        |            |                    | עד 3 חודשים          | במיליוני ש"ח |                    |
| 1,404  | -          | 903                | 151                  | 350          | חוזי ריבית         |
| 12,099 | 2,932      | 2,555              | 5,411                | 1,201        | שקל - מדד          |
| 25,042 | 140        | 1,222              | 8,570                | 15,110       | אחר                |
| 19,046 | 12,160     | 128                | 56                   | 6,702        | חוזי מטבע חוץ      |
| 132    | -          | -                  | 1                    | 131          | חוזים בגין מניות   |
| 57,723 | 15,232     | 4,808              | 14,189               | 23,494       | חוזי סחורות ואחרים |
|        |            |                    |                      |              | סך הכל             |

ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה |              | סך הכל             |
|--------|------------|--------------------|----------------------|--------------|--------------------|
|        |            |                    | עד 3 חודשים          | במיליוני ש"ח |                    |
| 1,103  | -          | 952                | -                    | 151          | חוזי ריבית         |
| 11,899 | 3,656      | 2,706              | 2,845                | 2,692        | שקל - מדד          |
| 27,508 | 132        | 1,032              | 7,738                | 18,606       | אחר                |
| 23,801 | 12,837     | 42                 | 153                  | 10,769       | חוזי מטבע חוץ      |
| 20     | -          | -                  | -                    | 20           | חוזים בגין מניות   |
| 64,331 | 16,625     | 4,732              | 10,736               | 32,238       | חוזי סחורות ואחרים |
|        |            |                    |                      |              | סך הכל             |



## באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור), למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

### להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

**הכנסות ריבית** - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב ההכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חוסר מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

**הכנסות שאינן מריבית** - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

**הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר הוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

**מיסים על ההכנסה** - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

**יתרות** - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)  
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |          |                   |               |              |                |                     |              |                         |            |                     |  |
|--|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------------|------------|---------------------|--|
| פעילות ישראל   |          |                   |               |              |                |                     |              |                         |            |                     |  |
| מס' פעילות ישראל                                       | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | מזה: מזה: הלוואות לדיור |            | סך הכל במיליוני ש"ח |  |
|  |          |                   |               |              |                |                     |              | מזה: כרטיסי אשראי       | מזה: לדיור |                     |  |
| 213  | -        | (6)               | -             | 34           | 23             | 44                  | -            | 1                       | 55         | 118                 | הכנסות ריבית מחיצוניים                           |
| 34   | -        | (2)               | 2             | 9            | 3              | 3                   | 5            | -                       | 2          | 14                  | הוצאות ריבית מחיצוניים                           |
|  |          |                   |               |              |                |                     |              |                         |            |                     | הכנסות ריבית, נטו:                               |
| 179  | -        | (4)               | (2)           | 25           | 20             | 41                  | (5)          | 1                       | 53         | 104                 | - מחיצוניים                                      |
| -  | -        | 13                | 6             | (1)          | (3)            | -                   | 10           | -                       | (34)       | (25)                | - בינמגזרי                                       |
| 179  | -        | 9                 | 4             | 24           | 17             | 41                  | 5            | 1                       | 19         | 79                  | סך הכנסות ריבית, נטו                             |
|  |          |                   |               |              |                |                     |              |                         |            |                     | הכנסות שאינן מריבית:                             |
| 98   | -        | 17                | 4             | 12           | 9              | 25                  | 3            | 5                       | 2          | 28                  | - מחיצוניים                                      |
| -  | -        | -                 | -             | 1            | -              | (1)                 | -            | -                       | -          | -                   | - בינמגזרי                                       |
| 98   | -        | 17                | 4             | 13           | 9              | 24                  | 3            | 5                       | 2          | 28                  | סך ההכנסות שאינן מריבית                          |
| 277  | -        | 26                | 8             | 37           | 26             | 65                  | 8            | 6                       | 21         | 107                 | סך הכנסות  |
| 16   | -        | -                 | -             | (2)          | (10)           | 7                   | -            | -                       | 2          | 21                  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
|  |          |                   |               |              |                |                     |              |                         |            |                     | הוצאות תפעוליות ואחרות:                          |
| 216  | -        | 22                | 4             | 35           | 20             | 33                  | 2            | 2                       | 22         | 100                 | - מחיצוניים                                      |
| -  | -        | (4)               | -             | 1            | -              | 1                   | 1            | -                       | -          | 1                   | - בינמגזרי                                       |
| 216  | -        | 18                | 4             | 36           | 20             | 34                  | 3            | 2                       | 22         | 101                 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                        |
| 45   | -        | 8                 | 4             | 3            | 16             | 24                  | 5            | 4                       | (3)        | (15)                | רווח (הפסד) לפני מיסים                           |
| 14   | -        | 2                 | 1             | 1            | 5              | 8                   | 2            | 2                       | (1)        | (5)                 | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| 31   | -        | 6                 | 3             | 2            | 11             | 16                  | 3            | 2                       | (2)        | (10)                | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק          |
| 43,131   | 716      | 16,505            | 197           | 4,678        | 2,980          | 4,902               | 27           | 522                     | 8,987      | 13,126              | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                |
| 25,696   | -        | -                 | 192           | 4,491        | 2,975          | 4,885               | 27           | 522                     | 8,987      | 13,126              | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>         |
| 25,667   | -        | -                 | 204           | 4,445        | 2,768          | 4,720               | 39           | 494                     | 8,932      | 13,491              | יתרת האשראי לציבור לוסף תקופת הדיווח             |
| 297  | -        | -                 | -             | 208          | 27             | 43                  | -            | -                       | 6          | 19                  | יתרת חובות פגומים                                |
| 59   | -        | -                 | -             | -            | -              | 2                   | -            | -                       | 43         | 57                  | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                     |
| 40,221   | 2,359    | 877               | 4,250         | 6,765        | 2,293          | 6,072               | 3,617        | 62                      | 603        | 13,988              | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>           |
| 33,794   | -        | -                 | 4,219         | 5,974        | 1,824          | 5,326               | 3,606        | -                       | -          | 12,845              | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup> |
| 33,870   | -        | -                 | 4,445         | 6,070        | 1,886          | 4,960               | 3,618        | -                       | -          | 12,891              | יתרת פיקדונות הציבור לוסף תקופת הדיווח           |
| 26,561   | 1,031    | 2,469             | 175           | 5,675        | 3,406          | 5,321               | 79           | 455                     | 4,437      | 8,405               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>         |
| 26,600   | 1,005    | 2,489             | 171           | 5,545        | 3,323          | 5,441               | 86           | 454                     | 4,460      | 8,540               | יתרת נכסי סיכון לוסף תקופת הדיווח <sup>2</sup>   |
| 42,777   | -        | -                 | 18,891        | 8,459        | 1,337          | 4,111               | 3,632        | -                       | -          | 6,347               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>       |
|  |          |                   |               |              |                |                     |              |                         |            |                     | פיצול הכנסות ריבית, נטו:                         |
| 136  | -        | -                 | -             | 22           | 16             | 31                  | -            | 1                       | 27         | 67                  | - מרווח מפעילות מתן אשראי                        |
| 16   | -        | -                 | 1             | -            | -              | 4                   | 3            | -                       | -          | 8                   | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                    |
| 27   | -        | 9                 | 3             | 2            | 1              | 6                   | 2            | -                       | (8)        | 4                   | - אחר  |
| 179  | -        | 9                 | 4             | 24           | 17             | 41                  | 5            | 1                       | 19         | 79                  | סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לוסף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
4. הלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 \* (לא מבוקר)

| פעילות ישראל    |          |                   |               |              |                |                     |              |                        |        |                     |  |
|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|------------------------|--------|---------------------|--|
| סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית <sup>4</sup>  |        | סך הכל במיליוני ש"ח |  |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              | מזה: מזה: כרטיסי אשראי | לדיוור |                     |  |
| 237             | -        | 37                | 1             | 44           | 24             | 29                  | -            | 1                      | 50     | 102                 | הכנסות ריבית מחיצוניים                           |
| 56              | -        | 25                | 2             | 8            | 1              | 3                   | 4            | -                      | 1      | 13                  | הוצאות ריבית מחיצוניים                           |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                        |        |                     | הכנסות ריבית, נטו:                               |
| 181             | -        | 12                | (1)           | 36           | 23             | 26                  | (4)          | 1                      | 49     | 89                  | - מחיצוניים                                      |
| -               | -        | 17                | 7             | (5)          | (4)            | 2                   | 8            | -                      | (32)   | (25)                | - בינגזרי  |
| 181             | -        | 29                | 6             | 31           | 19             | 28                  | 4            | 1                      | 17     | 64                  | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                      |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                        |        |                     | הכנסות שאינן מריבית:                             |
| 98              | -        | 24                | 5             | 11           | 9              | 21                  | 3            | 3                      | 2      | 25                  | - מחיצוניים                                      |
| -               | -        | (1)               | -             | 1            | -              | -                   | -            | -                      | -      | -                   | - בינגזרי  |
| 98              | -        | 23                | 5             | 12           | 9              | 21                  | 3            | 3                      | 2      | 25                  | <b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>                   |
| 279             | -        | 52                | 11            | 43           | 28             | 49                  | 7            | 4                      | 19     | 89                  | <b>סך הכנסות</b>                                 |
| 26              | -        | -                 | (1)           | 32           | (3)            | (16)                | -            | -                      | 2      | 14                  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                        |        |                     | הוצאות תפעוליות ואחרות:                          |
| 224             | -        | 23                | 6             | 43           | 20             | 25                  | 3            | 1                      | 21     | 104                 | - מחיצוניים                                      |
| -               | -        | (2)               | -             | -            | -              | -                   | 1            | -                      | -      | 1                   | - בינגזרי  |
| 224             | -        | 21                | 6             | 43           | 20             | 25                  | 4            | 1                      | 21     | 105                 | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                 |
| 29              | -        | 31                | 6             | (32)         | 11             | 40                  | 3            | 3                      | (4)    | (30)                | רווח (הפסד) לפני מיסים                           |
| 10              | -        | 9                 | 4             | (11)         | 3              | 15                  | 1            | 1                      | (2)    | (11)                | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| 19              | -        | 22                | 2             | (21)         | 8              | 25                  | 2            | 2                      | (2)    | (19)                | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
| 41,220          | 846      | 14,474            | 1,046         | 6,470        | 2,643          | 4,017               | 24           | 442                    | 8,341  | 11,700              | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                |
| 24,354          | -        | -                 | 344           | 5,697        | 2,594          | 3,996               | 24           | 442                    | 8,341  | 11,699              | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>         |
| 24,332          | -        | -                 | 238           | 5,823        | 2,611          | 3,565               | 25           | 487                    | 8,404  | 12,070              | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח             |
| 235             | -        | -                 | -             | 127          | 28             | 63                  | -            | -                      | 6      | 17                  | יתרת חובות פגומים                                |
| 50              | -        | -                 | -             | 1            | -              | 1                   | -            | -                      | 42     | 48                  | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                     |
| 38,414          | 2,043    | 504               | 5,709         | 6,696        | 2,343          | 4,089               | 3,613        | 49                     | 465    | 13,417              | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>           |
| 32,881          | -        | -                 | 5,590         | 5,702        | 1,820          | 3,608               | 3,605        | -                      | -      | 12,556              | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup> |
| 32,446          | -        | -                 | 5,220         | 5,634        | 1,798          | 3,689               | 3,544        | -                      | -      | 12,561              | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח           |
| 25,941          | 966      | 1,923             | 564           | 7,202        | 3,878          | 3,890               | 75           | 427                    | 4,029  | 7,443               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>         |
| 25,748          | 958      | 1,977             | 552           | 6,987        | 3,850          | 3,842               | 80           | 440                    | 4,048  | 7,502               | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>   |
| 57,063          | -        | -                 | 32,442        | 10,747       | 1,328          | 2,423               | 3,752        | -                      | -      | 6,371               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>       |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                        |        |                     | פיצול הכנסות ריבית, נטו:                         |
| 129             | -        | -                 | 1             | 30           | 19             | 23                  | -            | 1                      | 23     | 56                  | - מרווח מפעילות מתן אשראי                        |
| 11              | -        | -                 | -             | -            | 1              | 2                   | 2            | -                      | -      | 6                   | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                    |
| 41              | -        | 29                | 5             | 1            | (1)            | 3                   | 2            | -                      | (6)    | 2                   | - אחר  |
| 181             | -        | 29                | 6             | 31           | 19             | 28                  | 4            | 1                      | 17     | 64                  | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

\* סווג מחדש.  
 1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. ההלוואות לדיוור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| פעילות ישראל    |          |                   |               |              |                |                     |              |                       |                    |                     |   |
|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-----------------------|--------------------|---------------------|---|
| סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית <sup>4</sup> |                    | סך הכל במיליוני ש"ח |   |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              | מזה: כרטיסי אשראי     | מזה: הלוואות לדיור |                     |   |
| 707             | -        | 71                | 2             | 106          | 68             | 125                 | -            | 2                     | 161                | 335                 | הכנסות ריבית מחיצוניים  |
| 153             | -        | 54                | 6             | 21           | 7              | 10                  | 15           | -                     | 4                  | 40                  | הוצאות ריבית מחיצוניים  |
| 554             | -        | 17                | (4)           | 85           | 61             | 115                 | (15)         | 2                     | 157                | 295                 | הכנסות ריבית, נטו:<br>- מחיצוניים   |
| -               | -        | 42                | 19            | (7)          | (8)            | 2                   | 30           | -                     | (101)              | (78)                | - בינמגזרי  |
| 554             | -        | 59                | 15            | 78           | 53             | 117                 | 15           | 2                     | 56                 | 217                 | סך הכנסות ריבית, נטו  |
| 293             | 2        | 60                | 11            | 33           | 25             | 74                  | 10           | 14                    | 5                  | 78                  | הכנסות שאינן מריבית:<br>- מחיצוניים   |
| -               | -        | -                 | -             | 1            | -              | (1)                 | -            | -                     | -                  | -                   | - בינמגזרי  |
| 293             | 2        | 60                | 11            | 34           | 25             | 73                  | 10           | 14                    | 5                  | 78                  | סך ההכנסות שאינן מריבית   |
| 847             | 2        | 119               | 26            | 112          | 78             | 190                 | 25           | 16                    | 61                 | 295                 | סך הכנסות   |
| 37              | -        | -                 | (1)           | (11)         | (11)           | 7                   | -            | -                     | 3                  | 53                  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי<br>הוצאות תפעוליות ואחרות:                               |
| 655             | -        | 68                | 9             | 109          | 59             | 98                  | 7            | 5                     | 65                 | 305                 | - מחיצוניים   |
| -               | -        | (9)               | -             | 1            | 1              | 3                   | 1            | -                     | -                  | 3                   | - בינמגזרי  |
| 655             | -        | 59                | 9             | 110          | 60             | 101                 | 8            | 5                     | 65                 | 308                 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| 155             | 2        | 60                | 18            | 13           | 29             | 82                  | 17           | 11                    | (7)                | (66)                | רווח (הפסד) לפני מיסים  |
| 52              | 1        | 20                | 6             | 5            | 9              | 28                  | 6            | 4                     | (3)                | (23)                | הפרשה למיסים על הרווח   |
| 103             | 1        | 40                | 12            | 8            | 20             | 54                  | 11           | 7                     | (4)                | (43)                | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק   |
| 42,751          | 795      | 16,617            | 215           | 4,641        | 2,939          | 4,811               | 25           | 504                   | 8,753              | 12,708              | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>   |
| 25,122          | -        | -                 | 210           | 4,450        | 2,935          | 4,794               | 25           | 504                   | 8,753              | 12,708              | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup><br>יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח          |
| 25,667          | -        | -                 | 204           | 4,445        | 2,768          | 4,720               | 39           | 494                   | 8,932              | 13,491              | יתרת חובות פגומים   |
| 297             | -        | -                 | -             | 208          | 27             | 43                  | -            | -                     | 6                  | 19                  | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום  |
| 59              | -        | -                 | -             | -            | -              | 2                   | -            | -                     | 43                 | 57                  | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup><br>מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup> |
| 39,485          | 2,122    | 813               | 4,609         | 6,274        | 2,211          | 6,183               | 3,665        | 62                    | 568                | 13,608              | יתרת פקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח   |
| 33,483          | -        | -                 | 4,582         | 5,487        | 1,753          | 5,474               | 3,655        | -                     | -                  | 12,532              | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>  |
| 33,870          | -        | -                 | 4,445         | 6,070        | 1,886          | 4,960               | 3,618        | -                     | -                  | 12,891              | יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>  |
| 26,159          | 1,038    | 2,358             | 156           | 5,803        | 3,415          | 5,187               | 76           | 471                   | 4,288              | 8,126               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>  |
| 26,600          | 1,005    | 2,489             | 171           | 5,545        | 3,323          | 5,441               | 86           | 454                   | 4,460              | 8,540               | יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>  |
| 44,256          | -        | -                 | 19,545        | 8,751        | 1,383          | 4,253               | 3,758        | -                     | -                  | 6,566               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup><br>פיצול הכנסות ריבית, נטו:                    |
| 400             | -        | -                 | 1             | 69           | 49             | 89                  | -            | 2                     | 76                 | 192                 | - מרווח מפעילות מתן אשראי   |
| 44              | -        | -                 | 3             | 1            | 2              | 10                  | 9            | -                     | -                  | 19                  | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות  |
| 110             | -        | 59                | 11            | 8            | 2              | 18                  | 6            | -                     | (20)               | 6                   | - אחר   |
| 554             | -        | 59                | 15            | 78           | 53             | 117                 | 15           | 2                     | 56                 | 217                 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו  |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לטוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. הלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 \* (לא מבוקר)

| פעילות ישראל    |          |                   |               |              |                |                     |              |                       |                    |                     |  |
|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-----------------------|--------------------|---------------------|--|
| סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית <sup>4</sup> |                    | סך הכל במיליוני ש"ח |  |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              | מזה: כרטיסי אשראי     | מזה: הלוואות לדיור |                     |  |
| 620             | -        | 44                | 5             | 131          | 69             | 92                  | -            | 2                     | 141                | 279                 | הכנסות ריבית מחיצוניים                           |
| 140             | -        | 38                | 6             | 23           | 5              | 9                   | 14           | -                     | 3                  | 45                  | הוצאות ריבית מחיצוניים                           |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                       |                    |                     | הכנסות ריבית, נטו:                               |
| 480             | -        | 6                 | (1)           | 108          | 64             | 83                  | (14)         | 2                     | 138                | 234                 | - מחיצוניים                                      |
| -               | -        | 36                | 19            | (12)         | (9)            | 1                   | 27           | -                     | (93)               | (62)                | - בינמגזרי                                       |
| 480             | -        | 42                | 18            | 96           | 55             | 84                  | 13           | 2                     | 45                 | 172                 | סך הכנסות ריבית, נטו                             |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                       |                    |                     | הכנסות שאינן מריבית:                             |
| 294             | -        | 80                | 14            | 36           | 25             | 60                  | 11           | 8                     | 6                  | 68                  | - מחיצוניים                                      |
| -               | -        | (6)               | 1             | 3            | -              | 2                   | -            | -                     | -                  | -                   | - בינמגזרי                                       |
| 294             | -        | 74                | 15            | 39           | 25             | 62                  | 11           | 8                     | 6                  | 68                  | סך ההכנסות שאינן מריבית                          |
| 774             | -        | 116               | 33            | 135          | 80             | 146                 | 24           | 10                    | 51                 | 240                 | סך הכנסות  |
| 17              | -        | -                 | -             | 20           | (6)            | (19)                | -            | -                     | 5                  | 22                  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                       |                    |                     | הוצאות תפעוליות ואחרות:                          |
| 664             | -        | 65                | 19            | 134          | 57             | 80                  | 9            | 3                     | 61                 | 300                 | - מחיצוניים                                      |
| -               | -        | (7)               | -             | 1            | 1              | 2                   | 1            | -                     | -                  | 2                   | - בינמגזרי                                       |
| 664             | -        | 58                | 19            | 135          | 58             | 82                  | 10           | 3                     | 61                 | 302                 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                        |
| 93              | -        | 58                | 14            | (20)         | 28             | 83                  | 14           | 7                     | (15)               | (84)                | רווח (הפסד) לפני מיסים                           |
| 40              | -        | 18                | 8             | (6)          | 14             | 40                  | 7            | 2                     | (7)                | (41)                | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| 53              | -        | 40                | 6             | (14)         | 14             | 43                  | 7            | 5                     | (8)                | (43)                | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק          |
| 42,262          | 978      | 15,610            | 647           | 6,771        | 2,610          | 4,055               | 22           | 462                   | 7,910              | 11,569              | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>                |
| 24,578          | -        | -                 | 428           | 5,967        | 2,559          | 4,035               | 22           | 462                   | 7,910              | 11,567              | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>         |
| 24,332          | -        | -                 | 238           | 5,823        | 2,611          | 3,565               | 25           | 487                   | 8,404              | 12,070              | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח             |
| 235             | -        | -                 | -             | 127          | 28             | 63                  | -            | -                     | 6                  | 17                  | יתרת חובות פגומים                                |
| 50              | -        | -                 | -             | 1            | -              | 1                   | -            | -                     | 42                 | 48                  | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום                     |
| 38,642          | 2,220    | 594               | 5,488         | 6,873        | 2,398          | 4,071               | 3,842        | 47                    | 447                | 13,156              | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>           |
| 32,814          | -        | -                 | 5,362         | 5,825        | 1,891          | 3,571               | 3,833        | -                     | -                  | 12,332              | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup> |
| 32,446          | -        | -                 | 5,220         | 5,634        | 1,798          | 3,689               | 3,544        | -                     | -                  | 12,561              | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח           |
| 25,923          | 980      | 1,832             | 639           | 7,642        | 3,723          | 4,025               | 82           | 404                   | 3,808              | 7,000               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>         |
| 25,748          | 958      | 1,977             | 552           | 6,987        | 3,850          | 3,842               | 80           | 440                   | 4,048              | 7,502               | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>   |
| 56,561          | -        | -                 | 32,157        | 10,652       | 1,316          | 2,402               | 3,719        | -                     | -                  | 6,315               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>       |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                       |                    |                     | פיצול הכנסות ריבית, נטו:                         |
| 366             | -        | -                 | 4             | 89           | 53             | 65                  | -            | 2                     | 62                 | 155                 | - מרווח מפעילות מתן אשראי                        |
| 31              | -        | -                 | 2             | 2            | 2              | 5                   | 6            | -                     | -                  | 14                  | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                    |
| 83              | -        | 42                | 12            | 5            | -              | 14                  | 7            | -                     | (17)               | 3                   | - אחר  |
| 480             | -        | 42                | 18            | 96           | 55             | 84                  | 13           | 2                     | 45                 | 172                 | סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |

\* סווג מחדש.  
 1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

פעילות ישראל

| סך פעילות ישראל | מגזר אחר | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית <sup>4</sup>       |        |                     |  |
|-----------------|----------|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|-----------------------------|--------|---------------------|--|
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              | מזה: מזה: מזה: כרטיסי אשראי | לדיוור | סך הכל במיליוני ש"ח |  |
| 829             | -        | 46                | 7             | 176          | 94             | 124                 | 1            | 2                           | 192    | 381                 | הכנסות ריבית מחיצוניים   |
| 177             | -        | 43                | 8             | 30           | 7              | 12                  | 19           | -                           | 4      | 58                  | הוצאות ריבית מחיצוניים   |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                             |        |                     | הכנסות ריבית, נטו:   |
| 652             | -        | 3                 | (1)           | 146          | 87             | 112                 | (18)         | 2                           | 188    | 323                 | - מחיצוניים  |
| -               | -        | 53                | 25            | (16)         | (12)           | 1                   | 36           | -                           | (126)  | (87)                | - בינמגזרי   |
| 652             | -        | 56                | 24            | 130          | 75             | 113                 | 18           | 2                           | 62     | 236                 | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>  |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                             |        |                     | הכנסות שאינן מריבית:   |
| 405             | -        | 117               | 16            | 50           | 35             | 81                  | 14           | 11                          | 8      | 92                  | - מחיצוניים  |
| -               | -        | (8)               | 1             | 3            | 1              | 3                   | -            | -                           | -      | -                   | - בינמגזרי   |
| 405             | -        | 109               | 17            | 53           | 36             | 84                  | 14           | 11                          | 8      | 92                  | <b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>   |
| 1,057           | -        | 165               | 41            | 183          | 111            | 197                 | 32           | 13                          | 70     | 328                 | <b>סך הכנסות</b>   |
| 98              | -        | -                 | -             | 85           | (5)            | (21)                | -            | -                           | 7      | 39                  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי   |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                             |        |                     | הוצאות תפעוליות ואחרות:  |
| 894             | -        | 91                | 18            | 183          | 80             | 109                 | 11           | 5                           | 82     | 402                 | - מחיצוניים  |
| -               | -        | (9)               | -             | 1            | 1              | 3                   | 1            | -                           | -      | 3                   | - בינמגזרי   |
| 894             | -        | 82                | 18            | 184          | 81             | 112                 | 12           | 5                           | 82     | 405                 | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>   |
| 65              | -        | 83                | 23            | (86)         | 35             | 106                 | 20           | 8                           | (19)   | (116)               | רווח (הפסד) לפני מיסים   |
| 39              | -        | 50                | 14            | (51)         | 21             | 63                  | 12           | 5                           | (12)   | (70)                | הפרשה למיסים על הרווח  |
| 26              | -        | 33                | 9             | (35)         | 14             | 43                  | 8            | 3                           | (7)    | (46)                | רווח נקי (הפסד) לפני השפעת תכנית התייעלות                                |
| (75)            | -        | (5)               | (1)           | (16)         | (6)            | (7)                 | (1)          | -                           | (8)    | (39)                | השפעת תכנית התייעלות, נטו ממס  |
| (49)            | -        | 28                | 8             | (51)         | 8              | 36                  | 7            | 3                           | (15)   | (85)                | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר השפעת תכנית התייעלות</b> |
| 41,862          | 966      | 16,295            | 395           | 6,279        | 2,593          | 3,832               | 22           | 31                          | 8,065  | 11,480              | יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>  |
| 24,258          | -        | -                 | 379           | 5,987        | 2,575          | 3,817               | 22           | 31                          | 8,065  | 11,478              | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>                                 |
| 23,937          | -        | -                 | 220           | 5,485        | 2,535          | 3,459               | 21           | 468                         | 8,439  | 12,217              | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                                     |
| 184             | -        | -                 | -             | 103          | 19             | 50                  | -            | -                           | 4      | 12                  | יתרת חובות פגומים  |
| 60              | -        | -                 | -             | 1            | -              | 1                   | -            | -                           | 43     | 58                  | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום   |
| 38,470          | 2,187    | 713               | 5,022         | 6,996        | 2,361          | 4,143               | 3,785        | 49                          | 465    | 13,263              | יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>                                   |
| 32,627          | -        | -                 | 4,958         | 5,960        | 1,886          | 3,646               | 3,775        | -                           | -      | 12,402              | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>                         |
| 32,756          | -        | -                 | 4,092         | 6,940        | 1,826          | 3,769               | 3,910        | -                           | -      | 12,219              | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                                   |
| 25,889          | 987      | 2,140             | 355           | 7,462        | 3,748          | 3,973               | 81           | 409                         | 3,866  | 7,143               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>                                 |
| 25,486          | 1,045    | 2,314             | 233           | 6,596        | 3,789          | 3,793               | 82           | 430                         | 4,070  | 7,634               | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>                           |
| 55,295          | -        | -                 | 31,001        | 10,607       | 1,321          | 2,360               | 3,680        | -                           | -      | 6,326               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>                               |
|                 |          |                   |               |              |                |                     |              |                             |        |                     | פיצול הכנסות ריבית, נטו:   |
| 497             | -        | -                 | 5             | 118          | 72             | 88                  | 1            | 2                           | 85     | 213                 | - מרווח מפעילות מתן אשראי  |
| 42              | -        | -                 | 3             | 2            | 3              | 6                   | 9            | -                           | -      | 19                  | - מרווח מפעילות קבלת פיקדונות  |
| 113             | -        | 56                | 16            | 10           | -              | 19                  | 8            | -                           | (23)   | 4                   | - אחר  |
| 652             | -        | 56                | 24            | 130          | 75             | 113                 | 18           | 2                           | 62     | 236                 | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>  |

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. ההלוואות לדיוור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

**א. חובות<sup>1</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 |        |          |        |               |        |
|---|--------|----------|--------|---------------|--------|
| אשראי לציבור                                |        |          |        |               |        |
| מסחרי                                       | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח                                |        |          |        |               |        |
| 197   | 39     | 53       | 289    | -             | 289    |
| (4)   | 2      | 18       | 16     | -             | 16     |
| (2)   | -      | (17)     | (19)   | -             | (19)   |
| 3   | -      | 7        | 10     | -             | 10     |
| 1   | -      | (10)     | (9)    | -             | (9)    |
| 194   | 41     | 61       | 296    | -             | 296    |
| 51  | -      | 2        | 53     | -             | 53     |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 |        |          |        |               |        |
|---|--------|----------|--------|---------------|--------|
| אשראי לציבור                                |        |          |        |               |        |
| מסחרי                                       | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח                                |        |          |        |               |        |
| 167   | 35     | 28       | 230    | -             | 230    |
| 12  | 2      | 12       | 26     | -             | 26     |
| (3)   | -      | (10)     | (13)   | -             | (13)   |
| 9   | -      | 3        | 12     | -             | 12     |
| 6   | -      | (7)      | (1)    | -             | (1)    |
| 185   | 37     | 33       | 255    | -             | 255    |
| 35  | -      | 4        | 39     | -             | 39     |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מדווחים

**הרכב במאוחד:**

**א. חובות<sup>1</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017                       |       |          |        |               |        |
|--|-------|----------|--------|---------------|--------|
| אשראי לציבור   |       |          |        |               |        |
| מסחרי  | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח   |       |          |        |               |        |
| 226  | 38    | 41       | 305    | -             | 305    |
| (15)   | 3     | 49       | 37     | -             | 37     |
| (36)   | -     | (48)     | (84)   | -             | (84)   |
| 19   | -     | 19       | 38     | -             | 38     |
| (17)   | -     | (29)     | (46)   | -             | (46)   |
| <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי</b>                                   |       |          |        |               |        |
| <b>ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)</b>                               |       |          |        |               |        |
| <b>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי</b>                          |       |          |        |               |        |
| <b>מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות</b> |       |          |        |               |        |
| <b>מחיקות חשבונאיות נטו</b>                                      |       |          |        |               |        |
| 194  | 41    | 61       | 296    | -             | 296    |
| 51   | -     | 2        | 53     | -             | 53     |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 |       |          |        |               |        |
|--|-------|----------|--------|---------------|--------|
| אשראי לציבור                               |       |          |        |               |        |
| מסחרי                                      | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח                               |       |          |        |               |        |
| 164  | 33    | 25       | 222    | -             | 222    |
| (5)  | 5     | 17       | 17     | -             | 17     |
| (9)  | (1)   | (20)     | (30)   | -             | (30)   |
| 35   | -     | 11       | 46     | -             | 46     |
| 26   | (1)   | (9)      | 16     | -             | 16     |
| <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי</b>             |       |          |        |               |        |
| <b>ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)</b>   |       |          |        |               |        |
| <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>  |       |          |        |               |        |
| 185  | 37    | 33       | 255    | -             | 255    |
| 35   | -     | 4        | 39     | -             | 39     |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.



**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מזדווחים

ההרכב מאוחד:

א. חובות<sup>1</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזויים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

|                                       | ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) |               |              |              | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |               |              |               | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |              |               |               |            |               |              |              |               |  |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--|
|                                       | אשראי לציבור                |               | אשראי לציבור |              | אשראי לציבור                    |               | אשראי לציבור |               | אשראי לציבור                    |              | אשראי לציבור  |               |            |               |              |              |               |  |
|                                       | בנקים                       | פרטי          | בנקים        | פרטי         | בנקים                           | פרטי          | בנקים        | פרטי          | בנקים                           | פרטי         | בנקים         | פרטי          |            |               |              |              |               |  |
| הכל                                   | סך הכל                      | הכל           | סך הכל       | הכל          | סך הכל                          | הכל           | סך הכל       | הכל           | סך הכל                          | הכל          | סך הכל        |               |            |               |              |              |               |  |
| 11,811                                | 499                         | 11,312        | 158          | 7            | 11,147                          | 12,451        | 611          | 11,840        | 151                             | 7            | 11,682        | 12,202        | 457        | 11,745        | 172          | 8            | 11,565        | שבדקו על בסיס פרטי                       |
| 12,625                                | -                           | 12,625        | 3,442        | 8,432        | 751                             | 12,492        | -            | 12,492        | 3,329                           | 8,397        | 766           | 13,922        | -          | 13,922        | 4,233        | 8,924        | 765           | שבדקו על בסיס קבוצתי                     |
| 8,570                                 | -                           | 8,570         | -            | 8,410        | 160                             | 8,544         | -            | 8,544         | -                               | 8,374        | 170           | 9,078         | -          | 9,078         | -            | 8,924        | 154           | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| <b>24,436</b>                         | <b>499</b>                  | <b>23,937</b> | <b>3,600</b> | <b>8,439</b> | <b>11,898</b>                   | <b>24,943</b> | <b>611</b>   | <b>24,332</b> | <b>3,480</b>                    | <b>8,404</b> | <b>12,448</b> | <b>26,124</b> | <b>457</b> | <b>25,667</b> | <b>4,405</b> | <b>8,932</b> | <b>12,330</b> | <b>סך הכל חובות</b>                      |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b> |                             |               |              |              |                                 |               |              |               |                                 |              |               |               |            |               |              |              |               |  |
| 173                                   | -                           | 173           | 2            | -            | 171                             | 141           | -            | 141           | 1                               | -            | 140           | 143           | -          | 143           | 6            | -            | 137           | שבדקו על בסיס פרטי                       |
| 80                                    | -                           | 80            | 37           | 38           | 5                               | 75            | -            | 75            | 28                              | 37           | 10            | 100           | -          | 100           | 53           | 41           | 6             | שבדקו על בסיס קבוצתי                     |
| 39                                    | -                           | 39            | -            | * 38         | 1                               | 39            | -            | 39            | -                               | * 37         | 2             | 42            | -          | 42            | -            | * 41         | 1             | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור |
| <b>253</b>                            | <b>-</b>                    | <b>253</b>    | <b>39</b>    | <b>38</b>    | <b>176</b>                      | <b>216</b>    | <b>-</b>     | <b>216</b>    | <b>29</b>                       | <b>37</b>    | <b>150</b>    | <b>243</b>    | <b>-</b>   | <b>243</b>    | <b>59</b>    | <b>41</b>    | <b>143</b>    | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>         |

\* כולל יזרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 32 מיליון ש"ח (לימים 30 - 30,09.16 מיליון ש"ח).  
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט א"ח ויחידת ערך ששאלו.

**באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מדווחים  
 בהרכב במאוזד:  
 א. חובות<sup>1</sup>  
 ב. איכות אשראי ופיגורים:<sup>1</sup>

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)           |                                       |                                       |                                       | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)       |                                       |                                       |                                       | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)       |                                       |                                       |                                       |    |   |        |     |     |        |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----|---|--------|-----|-----|--------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף           |                                       | בעייתיים <sup>2</sup>                 |                                       | חובות לא פגומים - מידע נוסף           |                                       | בעייתיים <sup>2</sup>                 |                                       | חובות לא פגומים - מידע נוסף           |                                       | בעייתיים <sup>2</sup>                 |                                       |    |   |        |     |     |        |
| פיגור של 90 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 30 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 90 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 30 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 90 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 30 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 90 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 30 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 90 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 30 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 90 ימים או יותר <sup>4</sup> | פיגור של 30 ימים או יותר <sup>4</sup> |    |   |        |     |     |        |
| 8                                     | 4                                     | 1,908                                 | 13                                    | 20                                    | 1,875                                 | 7                                     | -                                     | 1,857                                 | 17                                    | 3                                     | 1,837                                 | 2  | - | 1,954  | 15  | 9   | 1,930  |
| 1                                     | -                                     | 947                                   | 18                                    | 6                                     | 923                                   | 2                                     | -                                     | 905                                   | 18                                    | -                                     | 887                                   | 1  | - | 1,119  | 21  | 6   | 1,092  |
| 4                                     | -                                     | 2,475                                 | 38                                    | 72                                    | 2,365                                 | 3                                     | -                                     | 2,968                                 | 51                                    | 1                                     | 2,916                                 | -  | - | 2,267  | -   | 40  | 2,227  |
| 27                                    | 2                                     | 6,565                                 | 103                                   | 265                                   | 6,197                                 | 18                                    | 2                                     | 6,701                                 | 134                                   | 79                                    | 6,488                                 | 17 | 2 | 6,988  | 245 | 147 | 6,596  |
| 40                                    | 6                                     | 11,895                                | 172                                   | 363                                   | 11,360                                | 30                                    | 2                                     | 12,431                                | 220                                   | 83                                    | 12,128                                | 20 | 2 | 12,328 | 281 | 202 | 11,845 |

**פעילות לזיום בישראל צובר**

|                    |                            |                 |          |              |                             |                    |                               |              |                      |                    |                              |             |                     |               |              |        |        |
|--------------------|----------------------------|-----------------|----------|--------------|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------|----------------------|--------------------|------------------------------|-------------|---------------------|---------------|--------------|--------|--------|
| בינו ונדל"ן - בינו | בינו ונדל"ן - פעילות נדל"ן | שרותים פיננסיים | מסחר אחר | סך הכל מסחרי | אנשים פרטיים - הלוואות לדור | אנשים פרטיים - אחר | סך הכל ציבורי - פעילות בישראל | בנקים בישראל | סך הכל פעילות בישראל | פעילות לזיום בחו"ל | סך הכל ציבורי - פעילות בחו"ל | בנקים בחו"ל | סך הכל פעילות בחו"ל | סך הכל הציבור | סך הכל בנקים | סך הכל |        |
| 8                  | 4                          | 1,908           | 13       | 20           | 1,875                       | 7                  | -                             | 1,857        | 17                   | 3                  | 1,837                        | 2           | -                   | 1,954         | 15           | 9      | 1,930  |
| 1                  | -                          | 947             | 18       | 6            | 923                         | 2                  | -                             | 905          | 18                   | -                  | 887                          | 1           | -                   | 1,119         | 21           | 6      | 1,092  |
| 4                  | -                          | 2,475           | 38       | 72           | 2,365                       | 3                  | -                             | 2,968        | 51                   | 1                  | 2,916                        | -           | -                   | 2,267         | -            | 40     | 2,227  |
| 27                 | 2                          | 6,565           | 103      | 265          | 6,197                       | 18                 | 2                             | 6,701        | 134                  | 79                 | 6,488                        | 17          | 2                   | 6,988         | 245          | 147    | 6,596  |
| 40                 | 6                          | 11,895          | 172      | 363          | 11,360                      | 30                 | 2                             | 12,431       | 220                  | 83                 | 12,128                       | 20          | 2                   | 12,328        | 281          | 202    | 11,845 |
| 15                 | 4                          | 8,439           | 4        | 6            | 8,392                       | 10                 | 4                             | 8,404        | 6                    | 6                  | 8,356                        | 13          | 4                   | 8,932         | 6            | 4      | 8,883  |
| 25                 | 11                         | 3,600           | 8        | 13           | 3,579                       | 19                 | 6                             | 3,480        | 9                    | 8                  | 3,463                        | 23          | 14                  | 4,405         | 10           | 17     | 4,378  |
| 80                 | 60                         | 23,934          | 184      | 419          | 23,331                      | 59                 | 50                            | 24,315       | 235                  | 133                | 23,947                       | 56          | 59                  | 25,665        | 297          | 262    | 25,106 |
| -                  | -                          | 251             | -        | -            | 251                         | -                  | -                             | 317          | -                    | -                  | 317                          | -           | -                   | 109           | -            | 109    | 109    |
| 80                 | 60                         | 24,185          | 184      | 419          | 23,582                      | 59                 | 50                            | 24,632       | 235                  | 133                | 24,264                       | 56          | 59                  | 25,774        | 297          | 262    | 25,215 |
| -                  | -                          | 3               | -        | -            | 3                           | -                  | -                             | 17           | -                    | -                  | 17                           | -           | -                   | 2             | -            | 2      | 2      |
| -                  | -                          | 248             | -        | -            | 248                         | -                  | -                             | 294          | -                    | -                  | 294                          | -           | -                   | 348           | -            | 348    | 348    |
| -                  | -                          | 251             | -        | -            | 251                         | -                  | -                             | 311          | -                    | -                  | 311                          | -           | -                   | 350           | -            | 350    | 350    |
| 80                 | 60                         | 23,937          | 184      | 419          | 23,334                      | 59                 | 50                            | 24,332       | 235                  | 133                | 23,964                       | 56          | 59                  | 25,667        | 297          | 262    | 25,108 |
| -                  | -                          | 499             | -        | -            | 499                         | -                  | -                             | 611          | -                    | -                  | 611                          | -           | -                   | 457           | -            | 457    | 457    |
| 80                 | 60                         | 24,436          | 184      | 419          | 23,833                      | 59                 | 50                            | 24,943       | 235                  | 133                | 24,575                       | 56          | 59                  | 26,124        | 297          | 262    | 25,565 |

1. אשראי, לאיגור, אשראי לזמנית ופקודות בנקים (למעט פקודות בנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידה ערך שנשאלו.  
 2. סיכון אשראי פגום, חוות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדור שבגינו קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.  
 3. ככלי, חובות פגומים אינם צוברים הנכסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראו באור 2.3.2.13 להלן.  
 4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הנכסות ריבית.  
 5. צוברים הנכסות ריבית, חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסכום 2 מיליון ש"ח (נכון ל- 30.09.16 - 31.12.16 מיליון ש"ח) וסוגי חובות בעייתיים שאינם פגומים.  
 6. כולל יתרת הלוואות לדור בסך 8 מיליון ש"ח (30.09.16 - 31.12.16 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן חתום הסדר להחזר פיגור של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.  
 העבר: מעב הפיגור מטופל באופן שוטף ומחווה את האידיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

**באורים לדוחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מדוחים

**הרכב המאוחד:**

**ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)                                  |  |  |  | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)                              |  |  |  | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)                              |  |  |  |    |     |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|-----|
| יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  | יתרת <sup>2</sup>  |    |     |
| חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים | חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי פגומים |    |     |
| 1,269  | 13   | 13   | -  | 1,227  | 17   | 13   | 2  | 4  | 1,220  | 15   | 12   | 1  | 3   |
| 119  | 18   | 18   | -  | 116  | 18   | 18   | -  | -  | 102  | 21   | 21   | -  | -   |
| 459  | 38   | 38   | -  | 450  | 51   | 4  | 8  | 47   | 496  | -  | -  | -  | -   |
| 1,668  | 103  | 44   | 26   | 1,647  | 134  | 60   | 22   | 74   | 1,897  | 245  | 88   | 24 | 157 |
| 3,515  | 172  | 113  | 26   | 3,440  | 220  | 95   | 32   | 125  | 3,715  | 281  | 121  | 25 | 160 |
| 32   | 4  | -  | 2  | 29   | 6  | 3  | 1  | 3  | 27   | 6  | 3  | -  | 3   |
| 323  | 8  | 8  | -  | 307  | 9  | 9  | -  | -  | 357  | 10   | 9  | -  | 1   |
| 3,870  | 184  | 121  | 28   | 3,776  | 235  | 107  | 33   | 128  | 4,099  | 297  | 133  | 25 | 164 |

מזה:

- 1. נמדד לפי ערך נוכחי של נמדד לפי ערך נוכחי של
- 2. חובות בארמון מחדש של חובות בארמון מחדש של
- 3. חובות בעייתיים - חובות בעייתיים

- 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקודות בבנקים (למעט פקודות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
- 2. יתרת חוב רשומה.
- 3. בבנק אין חובות בעייתיים בירתות האשראי לממשלה ופקודות בבנקים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):  
 2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                                  |  |                          |                                  |  |
|--|----------------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|--|
| 2016 (לא מבוקר)                        |                                  |  | 2017 (לא מבוקר)          |                                  |  |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן               | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup> | יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup> | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup> | יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup> |
|  |                                  |  |                          |                                  | במיליוני ש"ח                             |
| -                                      | -                                | 16                                       | -                        | -                                | 14                                       |
| -                                      | -                                | 17                                       | -                        | -                                | 20                                       |
| -                                      | -                                | 52                                       | -                        | -                                | -  |
| 1                                      | 1                                | 128                                      | 1                        | 1                                | 164                                      |
| 1                                      | 1                                | 213                                      | 1                        | 1                                | 198                                      |
| -                                      | -                                | 7  | -                        | -                                | 6  |
| -                                      | -                                | 9  | -                        | -                                | 9  |
| 1                                      | 1 <sup>4</sup>                   | 229                                      | 1                        | 1 <sup>4</sup>                   | 213                                      |

**פעילות לווים בישראל ציבור-**

**מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי  
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן  
 שרותים פיננסיים  
 מסחרי אחר  
**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                                  |  |                          |                                  |  |
|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|--|
| 2016 (לא מבוקר)                       |                                  |  | 2017 (לא מבוקר)          |                                  |  |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן              | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup> | יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup> | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup> | יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup> |
|                                       |                                  |  |                          |                                  | במיליוני ש"ח                             |
| -                                     | -                                | 18                                       | -                        | -                                | 13                                       |
| -                                     | -                                | 21                                       | -                        | -                                | 19                                       |
| -                                     | -                                | 52                                       | -                        | -                                | 19                                       |
| 1                                     | 1                                | 97                                       | 3                        | 3                                | 130                                      |
| 1                                     | 1                                | 188                                      | 3                        | 3                                | 181                                      |
| -                                     | -                                | 4  | -                        | -                                | 5  |
| -                                     | -                                | 8  | -                        | -                                | 8  |
| 1                                     | 1 <sup>4</sup>                   | 200                                      | 3                        | 3 <sup>4</sup>                   | 194                                      |

**פעילות לווים בישראל ציבור-**

**מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי  
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן  
 שרותים פיננסיים  
 מסחרי אחר  
**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 בסך 7 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 - 8 מיליון ש"ח) בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 בסך 17 מיליון ש"ח (בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בסך 18 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

סכומים מדוחים

**ההרכב במאוחד:**

**ג. חובות<sup>1</sup> (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגמים (המשך):

2.3. חובות בעייתיים בארגון מחדש:

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)                        |  | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)                    |  | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)                    |  |
|--|--|--|--|--|--|
| יתרת חוב רשומה                                     |  | יתרת חוב רשומה                                     |  | יתרת חוב רשומה                                     |  |
| אובר   | אובר   | אובר   | אובר   | אובר   | אובר   |
| בפיגור של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר <sup>2</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר <sup>2</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר <sup>2</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר <sup>2</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר <sup>2</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר <sup>2</sup> |
| סך הכל <sup>3</sup>                                | סך הכל <sup>3</sup>                                | סך הכל <sup>3</sup>                                | סך הכל <sup>3</sup>                                | סך הכל <sup>3</sup>                                | סך הכל <sup>3</sup>                                |
| 10   | -  | 11   | 10   | 1  | 11   |
| 1  | -  | -  | -  | -  | 1  |
| 38   | 1  | 45   | 3  | 42   | -  |
| 37   | 27   | 38   | 28   | 10   | 64   |
| 86   | 38   | 94   | 41   | 53   | 76   |
|  |  |  |  |  | 31   |
|  |  |  |  |  | 45   |

במיליוני ש"ח

**פעילות ליונים בישראל**

**צבור- מסחר**

בניו ונדל"ן - בניו ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחרי

| אנשים פרטיים - הילואות לדיור |    | אנשים פרטיים - אחר |     | סך הכל |    |
|------------------------------|----|--------------------|-----|--------|----|
| -                            | -  | -                  | -   | -      | -  |
| 7                            | 1  | 6                  | 7   | 1      | 6  |
| 93                           | 39 | 54                 | 101 | 42     | 59 |
|                              |    |                    |     |        | 83 |
|                              |    |                    |     |        | 32 |
|                              |    |                    |     |        | 51 |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבעלות ישראל (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שניתלו.
2. אובר הכנסות ריבית.
3. נכלל בחובות פגמים.
4. בבנק אין חובות בעייתיים בישראל האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):  
 2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                                      |            |   |                                      |            |
|--|--------------------------------------|------------|---|--------------------------------------|------------|
| 2016 (לא מבוקר)  |                                      |            | 2017 (לא מבוקר)                         |                                      |            |
| יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר ארגון<br>מחדש                    | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר ארגון<br>מחדש | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח   |                                      |            | במיליוני ש"ח                            |                                      |            |
| -  | -                                    | -          | -                                       | -                                    | 4          |
| -  | -                                    | -          | -                                       | -                                    | -          |
| -  | -                                    | -          | -                                       | -                                    | 2          |
| 2  | 2                                    | 4          | -                                       | -                                    | 3          |
| 2  | 2                                    | 4          | -                                       | -                                    | 9          |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                 |                                      |            |   |                                      |            |
| <b>ציבור- מסחרי</b>  |                                      |            |   |                                      |            |
| בינוי ונדל"ן - בינוי                                       |                                      |            |   |                                      |            |
| בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן                                |                                      |            |   |                                      |            |
| שרותים פיננסיים  |                                      |            |   |                                      |            |
| מסחרי אחר  |                                      |            |   |                                      |            |
| <b>סך הכל מסחרי</b>  |                                      |            |   |                                      |            |
| אנשים פרטיים - הלוואות                                     |                                      |            |   |                                      |            |
| לדיר   |                                      |            |   |                                      |            |
| אנשים פרטיים - אחר   |                                      |            |   |                                      |            |
| <b>סך הכל</b>  |                                      |            |   |                                      |            |

| ארגונים מחדש שבוצעו בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                                      |            |   |                                      |            |
|---|--------------------------------------|------------|---|--------------------------------------|------------|
| 2016 (לא מבוקר)   |                                      |            | 2017 (לא מבוקר)                         |                                      |            |
| יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר ארגון<br>מחדש                   | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב<br>רשומה<br>לאחר ארגון<br>מחדש | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח  |                                      |            | במיליוני ש"ח                            |                                      |            |
| -   | -                                    | 2          | 4                                       | 4                                    | 8          |
| -   | -                                    | 1          | -                                       | -                                    | 1          |
| 1   | 1                                    | 2          | -                                       | -                                    | 2          |
| 8   | 8                                    | 18         | 33                                      | 33                                   | 19         |
| 9   | 9                                    | 23         | 37                                      | 37                                   | 30         |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                |                                      |            |   |                                      |            |
| <b>ציבור- מסחרי</b>                                       |                                      |            |   |                                      |            |
| בינוי ונדל"ן - בינוי                                      |                                      |            |   |                                      |            |
| בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן                               |                                      |            |   |                                      |            |
| שרותים פיננסיים   |                                      |            |   |                                      |            |
| מסחרי אחר   |                                      |            |   |                                      |            |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                                       |                                      |            |   |                                      |            |
| אנשים פרטיים - הלוואות                                    |                                      |            |   |                                      |            |
| לדיר  |                                      |            |   |                                      |            |
| אנשים פרטיים - אחר  |                                      |            |   |                                      |            |
| <b>סך הכל</b>   |                                      |            |   |                                      |            |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.  
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):  
2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>3</sup> בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |            |                 |            |
|---|------------|-----------------|------------|
| 2016 (לא מבוקר)   |            | 2017 (לא מבוקר) |            |
| יתרת חוב רשומה  | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה  | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח  |            | במיליוני ש"ח    |            |
| -   | -          | -               | -          |
| -   | -          | -               | 1          |
| -   | -          | -               | -          |
| -   | 6          | -               | 2          |
| -   | 6          | -               | 3          |
| -   | -          | -               | -          |
| 3   | 10         | -               | 27         |
| 3   | 16         | -               | 30         |

**פעילות לווים בישראל ציבור-**

**מסחרי**

|    |                              |
|----|------------------------------|
| -  | בינוי ונדל"ן - בינוי         |
| 1  | בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן  |
| -  | שרותים פיננסיים              |
| -  | מסחרי אחר                    |
| 3  | <b>סך הכל מסחרי</b>          |
| -  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 27 | אנשים פרטיים - אחר           |
| 30 | <b>סך הכל</b>                |

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>3</sup> בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |            |                 |            |
|--|------------|-----------------|------------|
| 2016 (לא מבוקר)  |            | 2017 (לא מבוקר) |            |
| יתרת חוב רשומה   | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה  | מספר חוזים |
| במיליוני ש"ח   |            | במיליוני ש"ח    |            |
| -  | 1          | -               | 2          |
| -  | -          | -               | 1          |
| -  | -          | -               | -          |
| -  | 8          | -               | 7          |
| -  | 9          | -               | 10         |
| -  | -          | -               | -          |
| 3  | 47         | -               | 52         |
| 3  | 56         | -               | 62         |

**פעילות לווים בישראל ציבור-**

**מסחרי**

|    |                              |
|----|------------------------------|
| 2  | בינוי ונדל"ן - בינוי         |
| 1  | בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן  |
| -  | שרותים פיננסיים              |
| 7  | מסחרי אחר                    |
| 10 | <b>סך הכל מסחרי</b>          |
| -  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 52 | אנשים פרטיים - אחר           |
| 62 | <b>סך הכל</b>                |

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
3. חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור<sup>3</sup>

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>2</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

| ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)    |                     |                    |                        |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                 |                     |                    |                        |
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | מזה: ריבית<br>משתנה | מזה: בולט<br>ובלון | סך הכל<br>במיליוני ש"ח |
| 342                                | 4,144               | 230                | 7,559                  |
| 87                                 | 915                 | 29                 | 1,373                  |
| -                                  | -                   | -                  | -                      |
| <u>429</u>                         | <u>5,059</u>        | <u>259</u>         | <u>8,932</u>           |

**שיעבוד ראשון:**  
 שיעור מימון - עד 60%  
 - מעל 60%  
**שיעבוד שני או ללא שיעבוד**  
**סך הכל**

| ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)    |                     |                    |                        |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                 |                     |                    |                        |
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | מזה: ריבית<br>משתנה | מזה: בולט<br>ובלון | סך הכל<br>במיליוני ש"ח |
| 485                                | 4,052               | 340                | 7,070                  |
| 73                                 | 925                 | 47                 | 1,334                  |
| -                                  | -                   | -                  | -                      |
| <u>558</u>                         | <u>4,977</u>        | <u>387</u>         | <u>8,404</u>           |

**שיעבוד ראשון:**  
 שיעור מימון - עד 60%  
 - מעל 60%  
**שיעבוד שני או ללא שיעבוד**  
**סך הכל**

| ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)        |                     |                    |                        |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                 |                     |                    |                        |
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | מזה: ריבית<br>משתנה | מזה: בולט<br>ובלון | סך הכל<br>במיליוני ש"ח |
| 337                                | 4,055               | 331                | 7,108                  |
| 73                                 | 919                 | 60                 | 1,331                  |
| -                                  | -                   | -                  | -                      |
| <u>410</u>                         | <u>4,974</u>        | <u>391</u>         | <u>8,439</u>           |

**שיעבוד ראשון:**  
 שיעור מימון - עד 60%  
 - מעל 60%  
**שיעבוד שני או ללא שיעבוד**  
**סך הכל**

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).  
 2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.  
 3. לא כולל קבוצות רכישה.



**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
 סכומים מדווחים

**ההרכב במאוחד:**

**ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

| ליום 31 בדצמבר<br>2016<br>(מבוקר) |                              | ליום 30 בספטמבר<br>2016           |                              | ליום 30 בספטמבר<br>2017<br>(לא מבוקר) |                              |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| יתרת<br>ההפרשה<br>להפסדי<br>אשראי | יתרות<br>החוזים <sup>1</sup> | יתרת<br>ההפרשה<br>להפסדי<br>אשראי | יתרות<br>החוזים <sup>1</sup> | יתרת<br>ההפרשה<br>להפסדי<br>אשראי     | יתרות<br>החוזים <sup>1</sup> |

במיליוני ש"ח

**עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:**

|    |       |    |       |    |       |   |
|----|-------|----|-------|----|-------|---|
| -  | 93    | -  | 114   | -  | 62    | אשראי תעודות  |
| 9  | 368   | 8  | 385   | 8  | 271   | ערביות להבטחת אשראי                                   |
| 3  | 2,827 | 3  | 2,727 | 4  | 2,781 | ערביות לרוכשי דירות                                   |
| 27 | 1,127 | 14 | 1,125 | 29 | 1,227 | ערביות והתחייבויות אחרות                              |
| 1  | 1,094 | 1  | 1,057 | 1  | 1,148 | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו                |
| 3  | 1,696 | 3  | 1,646 | 3  | 1,601 | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות                       |
| 8  | 4,690 | 9  | 5,718 | 7  | 4,517 | בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו                          |
| 1  | 709   | 1  | 1,059 | 1  | 504   | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן |
|    |       |    |       |    |       | התחייבויות להוצאת ערביות                              |

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה**

סטמים מדוחים  
ההרכב במאוחד:

ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| סך הכל | פריטים שאינם נכסיים <sup>2</sup> | 1 מטבע חוץ |       |            |          | מטבע ישראל |  |  |
|--------|----------------------------------|------------|-------|------------|----------|------------|--|--|
|        |                                  | אחר        | אירו  | דולר ארה"ב | צמוד מדד | לא צמוד    | במיליוני ש"ח   |  |
| 8,492  | -                                | 21         | 57    | 340        | 6        | 8,068      | <b>נכסים</b><br>מזומנים ופקדונות בנקים<br>פירות ערך<br>פירות ערך שנגשאלו<br>אשראי לציבור, נטו <sup>3</sup><br>בנינים וציוד<br>נכסים בגין מכשירים נגזרים<br>נכסים אחרים<br>סך כל הנכסים |  |
| 6,958  | 202                              | 3          | 276   | 1,395      | 1,440    | 3,642      |  |  |
| 966    | -                                | -          | -     | -          | -        | 966        |  |  |
| 25,424 | 162                              | 67         | 131   | 1,592      | 4,650    | 18,822     |  |  |
| 277    | 277                              | -          | -     | -          | -        | -          |  |  |
| 309    | 37                               | 2          | 58    | 104        | -        | 108        |  |  |
| 456    | 40                               | -          | 2     | 7          | 2        | 405        |  |  |
| 42,882 | 718                              | 93         | 524   | 3,438      | 6,098    | 32,011     |  |  |
| 33,870 | 161                              | 450        | 1,126 | 5,430      | 1,322    | 25,381     |  | <b>התחייבויות</b><br>פקדונות הציבור<br>פקדונות מבנקים<br>כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב<br>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<br>התחייבויות אחרות<br>סך כל ההתחייבויות |
| 200    | -                                | 8          | 8     | 98         | -        | 86         |  |  |
| 3,550  | -                                | -          | -     | -          | 2,248    | 1,302      |  |  |
| 439    | 37                               | 2          | 68    | 85         | -        | 247        |  |  |
| 2,315  | 9                                | -          | -     | 7          | 438      | 1,861      |  |  |
| 40,374 | 207                              | 460        | 1,202 | 5,620      | 4,008    | 28,877     |  |  |
| 2,508  | 511                              | (367)      | (678) | (2,182)    | 2,090    | 3,134      |  |  |
|        |                                  | 365        | 706   | 1,813      | 122      | (3,006)    |  |  |
|        |                                  | -          | 3     | 233        | -        | (236)      |  |  |
|        |                                  | -          | (47)  | 239        | -        | (192)      |  |  |
|        |                                  | (2)        | (16)  | 103        | 2,212    | (300)      |  |  |
|        |                                  | -          | 78    | 336        | -        | (414)      |  |  |
|        |                                  | -          | (246) | 1,195      | -        | (949)      |  |  |

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
סך הכל כללי  
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)  
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.  
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.  
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יחסו לביסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקף)

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים <sup>2</sup> | מטבע חוץ <sup>1</sup> |         |            |          | לא צמוד במיליוני ש"ח |
|--------|----------------------------------|-----------------------|---------|------------|----------|----------------------|
|        |                                  | אחר                   | אירו    | דולר ארה"ב | צמוד מדד |                      |
| 3,647  | -                                | 18                    | 25      | 351        | 8        | 3,245                |
| 10,745 | 158                              | -                     | 122     | 1,624      | 1,614    | 7,227                |
| 738    | -                                | -                     | -       | -          | -        | 738                  |
| 24,116 | 168                              | 76                    | 150     | 1,777      | 4,461    | 17,484               |
| 294    | 294                              | -                     | -       | -          | -        | -                    |
| 263    | 44                               | 11                    | 27      | 86         | 1        | 94                   |
| 596    | 219                              | -                     | -       | 3          | 1        | 373                  |
| 4      | 4                                | -                     | -       | -          | -        | -                    |
| 40,403 | 887                              | 105                   | 324     | 3,841      | 6,085    | 29,161               |
| 32,446 | 167                              | 449                   | 1,320   | 5,697      | 1,814    | 22,999               |
| 136    | -                                | 3                     | 7       | 98         | -        | 28                   |
| 2,964  | -                                | -                     | -       | -          | 1,630    | 1,334                |
| 429    | 47                               | 6                     | 48      | 156        | 1        | 171                  |
| 1,939  | 182                              | -                     | -       | 4          | 490      | 1,263                |
| 37,914 | 396                              | 458                   | 1,375   | 5,955      | 3,935    | 25,795               |
| 2,489  | 491                              | (353)                 | (1,051) | (2,114)    | 2,150    | 3,366                |
|        |                                  | 349                   | 1,147   | 2,071      | (496)    | (3,071)              |
|        |                                  | -                     | (68)    | (8)        | -        | 76                   |
|        |                                  | -                     | (54)    | 104        | -        | (50)                 |
|        |                                  | (4)                   | (26)    | 53         | 1,654    | 321                  |
|        |                                  | -                     | (78)    | (21)       | -        | 99                   |
|        |                                  | -                     | (423)   | 394        | -        | 29                   |

סכומים מדווחים  
ההרכב במאוחד:

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך  
ניירות ערך שמשאלו  
אשראי לציבור, נטו,<sup>3</sup>  
בניגים וציוד  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים אחרים  
נכסים המוחזקים למכירה  
סך כל הנכסים

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבתקים  
כתבי התחייבות נדרחים ואגרות חוב  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות  
סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בסכף נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
סך הכל כללי

אופציות בסכף נטו (ערך נקוב מהווה)  
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.  
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכס.  
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יוחסו ליבסיסי האמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

**באור 14 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)**  
 סכומים מדווחים  
**ההרכב במאות:** ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)

| סך הכל | פריטים שאינם נכפיים <sup>2</sup> |       | מטבע חוץ <sup>1</sup> |          |         |                      | מטבע ישראלי |  |
|--------|----------------------------------|-------|-----------------------|----------|---------|----------------------|-------------|--|
|        | אחר                              | איון  | דולר ארה"ב            | אזור מרד | לא צמוד | לא צמוד במיליוני ש"ח |             |  |
| 3,901  | -                                | 55    | 252                   | 8        | 3,564   |                      |             |  |
| 11,584 | 176                              | 91    | 1,535                 | 1,569    | 8,213   |                      |             |  |
| 536    | -                                | -     | -                     | -        | 536     |                      |             |  |
| 23,684 | 148                              | 152   | 1,783                 | 4,287    | 17,252  |                      |             |  |
| 1      | -                                | -     | -                     | -        | 1       |                      |             |  |
| 299    | 299                              | -     | -                     | -        | -       |                      |             |  |
| 342    | 72                               | 23    | 157                   | -        | 66      |                      |             |  |
| 637    | 205                              | -     | 4                     | 1        | 427     |                      |             |  |
| 4      | 4                                | -     | -                     | -        | -       |                      |             |  |
| 40,988 | 904                              | 321   | 3,731                 | 5,865    | 30,059  |                      |             |  |
| 32,756 | 148                              | 443   | 1,230                 | 5,432    | 23,895  |                      |             |  |
| 174    | -                                | 4     | 11                    | 126      | 33      |                      |             |  |
| 3,395  | -                                | -     | -                     | 2,058    | 1,337   |                      |             |  |
| 393    | 73                               | 24    | 44                    | 175      | 77      |                      |             |  |
| 1,928  | 178                              | -     | -                     | 4        | 505     |                      |             |  |
| 38,646 | 399                              | 471   | 1,285                 | 5,737    | 26,583  |                      |             |  |
| 2,342  | 505                              | (363) | (964)                 | (2,006)  | 3,476   |                      |             |  |
|        |                                  | 360   | 936                   | 1,868    | (295)   | (2,869)              |             |  |
|        |                                  | -     | 53                    | 2        | -       | (55)                 |             |  |
|        |                                  | -     | (51)                  | 121      | -       | (70)                 |             |  |
|        |                                  | (3)   | (26)                  | (15)     | 1,399   | 482                  |             |  |
|        |                                  | -     | 52                    | (37)     | -       | (15)                 |             |  |
|        |                                  | -     | (327)                 | 325      | -       | 2                    |             |  |

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 ניהול ערך  
 ניהול ערך שנתאלו  
 אשראי לציבור, נטו<sup>3</sup>  
 אשראי לממשלה  
 ביגים וציוד  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 נכסים אחרים  
 נכסים המוחזקים למכירה  
 סך כל הנכסים

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
 פקדונות מבנקים  
 כתבי התחייבות נדרים ואגרות חוב  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 התחייבויות אחרות  
 סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:**  
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
 סך הכל כללי  
 אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. מילי צמודי מטבע חוץ.  
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.  
 3. לאחר ניכוי הפרשות ליתפסי אשראי אשר יחסו לביסי האמדה.

**באורים לזרחות הנכסיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017**

**באור 5א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
 סכומים מדווחים  
**א. יתרות על בסיס מאוחד**

| סך הכל | ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) |       |       | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |            |        | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |       |       |              |
|--------|-----------------------------|-------|-------|---------------------------------|------------|--------|---------------------------------|-------|-------|--------------|
|        | רמה 3                       | רמה 2 | רמה 1 | שווי הוגן *                     | יתרה במאזן | סך הכל | רמה 3                           | רמה 2 | רמה 1 |              |
|        |                             |       |       |                                 |            |        |                                 |       |       | יתרה במאזן   |
|        |                             |       |       |                                 |            |        |                                 |       |       | במיליוני ש"ח |

**נכסים פיננסיים**

|        |                  |       |        |                     |        |                  |       |        |                     |        |                  |       |       |                     |                           |
|--------|------------------|-------|--------|---------------------|--------|------------------|-------|--------|---------------------|--------|------------------|-------|-------|---------------------|---------------------------|
| 3,901  | 2,175            | -     | 1,726  | 3,901               | 3,647  | 1,741            | -     | 1,906  | 3,647               | 8,492  | 7,130            | -     | 1,362 | 8,492               | מזומנים ופקדונות בבנקים   |
| 11,584 | <sup>2</sup> 201 | 1,761 | 9,622  | 11,584              | 10,745 | <sup>2</sup> 242 | 1,845 | 8,658  | 10,745              | 6,958  | <sup>2</sup> 235 | 1,728 | 4,995 | 6,958               | ניירות ערך <sup>1</sup>   |
| 536    | -                | -     | 536    | 536                 | 738    | -                | -     | 738    | 738                 | 966    | -                | -     | 966   | 966                 | ניירות ערך שנגאלי         |
| 23,416 | 22,481           | -     | 935    | 23,684              | 23,866 | 22,629           | -     | 1,237  | 24,116              | 25,218 | 24,284           | -     | 934   | 25,424              | אשראי לציבור, נטו         |
| 1      | 1                | -     | -      | 1                   | -      | -                | -     | -      | -                   | -      | -                | -     | -     | -                   | אשראי לתשלול              |
| 342    | 28               | 230   | 84     | 342                 | 263    | 42               | 167   | 54     | 263                 | 309    | 44               | 221   | 44    | 309                 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 302    | 129              | -     | 173    | 302                 | 291    | 115              | -     | 176    | 291                 | 118    | 116              | -     | 2     | 118                 | נכסים פיננסיים אחרים      |
| 40,082 | 25,015           | 1,991 | 13,076 | <sup>3</sup> 40,350 | 39,550 | 24,769           | 2,012 | 12,769 | <sup>3</sup> 39,800 | 42,061 | 31,809           | 1,949 | 8,303 | <sup>3</sup> 42,267 | סך כל הנכסים הפיננסיים    |

**התחייבויות פיננסיות**

|        |        |     |       |                     |        |        |     |       |                     |        |        |     |       |                     |                                |
|--------|--------|-----|-------|---------------------|--------|--------|-----|-------|---------------------|--------|--------|-----|-------|---------------------|--------------------------------|
| 32,814 | 32,014 | -   | 800   | 32,756              | 32,435 | 31,364 | -   | 1,071 | 32,446              | 33,918 | 33,180 | -   | 738   | 33,870              | פקדונות הציבור                 |
| 174    | 145    | -   | 29    | 174                 | 136    | 109    | -   | 27    | 136                 | 200    | 200    | -   | -     | 200                 | פקדונות מבנקים                 |
| 3,514  | -      | 51  | 3,463 | 3,395               | 3,082  | -      | 56  | 3,026 | 2,964               | 3,677  | -      | 49  | 3,628 | 3,550               | כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב |
| 393    | 6      | 303 | 84    | 393                 | 429    | 9      | 366 | 54    | 429                 | 439    | 6      | 389 | 44    | 439                 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 1,275  | 572    | -   | 703   | 1,275               | 1,426  | 590    | -   | 836   | 1,426               | 1,705  | 601    | -   | 1,104 | 1,705               | התחייבויות פיננסיות אחרות      |
| 38,170 | 32,737 | 354 | 5,079 | <sup>3</sup> 37,993 | 37,508 | 32,072 | 422 | 5,014 | <sup>3</sup> 37,401 | 39,939 | 33,987 | 438 | 5,514 | <sup>3</sup> 39,764 | סך כל התחייבויות הפיננסיות     |

- \* רמה 1 - מידדות שווי הוגן המשמעותיות במחירים מאוחדים בשוק פעיל. רמה 2 - מידדות שווי הוגן המשמעותיות בנתונים נציגים משמעותיים. רמה 3 - מידדות שווי הוגן המשמעותיות בנתונים לא נציגים משמעותיים.  
 1. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 5.  
 2. מניות נכסיות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 92 מיליון ש"ח (30.09.16) - 80 מיליון ש"ח (31.12.16) ו-14,245 מיליון ש"ח (30.09.16) - 14,245 מיליון ש"ח (31.12.16).  
 3. מזה: נכסים בסך 17,026 מיליון ש"ח (30.09.16) - 19,577 מיליון ש"ח (31.12.16) ו-20,404 מיליון ש"ח (30.09.16) - 31,121 מיליון ש"ח (31.12.16).  
 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 באורים 15-ב-15ד.

**באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק ח'. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

**ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים**

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) ראה פירוט בבאור 15ב.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 בספטמבר 2017.

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינם שונים מהותית מתנאי עסקאות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלווקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פרוט בבאור 11.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 15 ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

|        | ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)           |                         |                         | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)       |                         |                         | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)       |                         |                         |
|--------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|        | מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-<br>מתוכם | מתוכם לא נאפים          | מתוכם לא נאפים          | מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-<br>מתוכם | מתוכם לא נאפים          | מתוכם לא נאפים          | מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-<br>מתוכם | מתוכם לא נאפים          | מתוכם לא נאפים          |
|        | נחילים (רמה 3)                        | משמעותיים אחרים (רמה 2) | משמעותיים אחרים (רמה 2) | נחילים (רמה 3)                        | משמעותיים אחרים (רמה 2) | משמעותיים אחרים (רמה 2) | נחילים (רמה 3)                        | משמעותיים אחרים (רמה 2) | משמעותיים אחרים (רמה 2) |
| 6      | -                                     | -                       | 6                       | 3                                     | -                       | 3                       | 5                                     | -                       | 5                       |
| 935    | -                                     | -                       | 935                     | 1,237                                 | -                       | 1,237                   | 934                                   | -                       | 934                     |
| 7,151  | 33                                    | 830                     | 6,288                   | 34                                    | 906                     | 5,416                   | 3,731                                 | 36                      | 808                     |
| 433    | -                                     | 433                     | -                       | -                                     | 398                     | -                       | 457                                   | -                       | 457                     |
| 505    | -                                     | -                       | 505                     | -                                     | -                       | 538                     | 343                                   | -                       | -                       |
| 77     | 2                                     | 75                      | -                       | 76                                    | 69                      | -                       | 133                                   | 5                       | 128                     |
| 80     | -                                     | 80                      | -                       | -                                     | 82                      | -                       | 82                                    | 1                       | 60                      |
| 914    | 82                                    | 306                     | 526                     | 59                                    | 351                     | 486                     | 802                                   | 95                      | 238                     |
| 100    | 4                                     | 16                      | 80                      | 4                                     | 16                      | 59                      | 179                                   | 6                       | 16                      |
| 77     | -                                     | -                       | 77                      | -                                     | -                       | 66                      | 91                                    | -                       | 91                      |
| 2,091  | -                                     | -                       | 2,091                   | -                                     | -                       | 2,024                   | 958                                   | -                       | 958                     |
| 21     | -                                     | 21                      | -                       | 23                                    | 23                      | -                       | 21                                    | -                       | 21                      |
| 2      | -                                     | -                       | 2                       | 5                                     | -                       | 5                       | 1                                     | -                       | 1                       |
| 25     | -                                     | -                       | 25                      | 31                                    | -                       | 31                      | 41                                    | -                       | 41                      |
| 9      | -                                     | -                       | 9                       | 10                                    | -                       | 10                      | 8                                     | -                       | 8                       |
| 19     | -                                     | -                       | 19                      | 23                                    | -                       | 23                      | 19                                    | -                       | 19                      |
| 4      | 1                                     | 3                       | -                       | 4                                     | 1                       | -                       | 6                                     | 5                       | 1                       |
| 127    | -                                     | 127                     | -                       | -                                     | 96                      | -                       | 123                                   | -                       | 123                     |
| 139    | 27                                    | 100                     | 12                      | 38                                    | 70                      | 10                      | 142                                   | 39                      | 96                      |
| 72     | -                                     | -                       | 72                      | -                                     | -                       | 44                      | 37                                    | -                       | 37                      |
| -      | -                                     | -                       | -                       | -                                     | -                       | -                       | 1                                     | -                       | 1                       |
| 173    | -                                     | -                       | 173                     | 176                                   | -                       | 176                     | 2                                     | -                       | 2                       |
| 12,960 | 149                                   | 1,991                   | 10,820                  | 215                                   | 2,012                   | 10,128                  | 8,116                                 | 187                     | 1,949                   |
|        |                                       |                         | 12,355                  |                                       |                         |                         |                                       |                         | 5,980                   |

במיליוני ש"ח

**נכסים**

פקדונות בבתקים

אשראי לציבור<sup>1</sup>

ניירות ערך זמינים למכירה:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות<sup>2</sup>

ניירות ערך למסחר:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

מניות

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות אחרים

נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף

סך הכל נכסים

1. השאלת ייחית ערך סחורים.

2. מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 92 מיליון ש"ח (16.09.30 - 69.12.31 מיליון ש"ח).





באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 15 א - שינויים בפרויטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד  
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017 | העברות מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | מכירות וסילוקים | רכישות והפקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: |            | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017 |
|---|--------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|--|------------|--------------------------------|
|   |                                |               |                 |                 |               | ברוח כולל אחר בהון                             | ברוח והפסד |                                |
| 1   | 36                             | -             | -               | -               | -             | -  | -          | 35                             |
| -   | 5                              | (11)          | 5               | -               | -             | -  | -          | 11                             |
| -   | 1                              | -             | 1               | -               | -             | -  | -          | -                              |
| (2)   | 95                             | -             | 49              | (1)             | -             | (2)  | -          | 48                             |
| -   | 6                              | -             | -               | -               | -             | -  | -          | 6                              |
| 3   | 5                              | -             | 1               | -               | -             | -  | -          | 3                              |
| 2   | 39                             | -             | -               | (26)            | 9             | -  | -          | 1                              |
| 4   | 187                            | (11)          | 56              | (27)            | 9             | (2)  | -          | 54                             |
|   |                                |               |                 |                 |               |  |            | 2                              |
|   |                                |               |                 |                 |               |  |            | 155                            |

בנסים

1. ניררות ערך זמניים למכירה<sup>1</sup>:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

2. נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

סך הכל נכסים

התחייבויות

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית": רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת ניררות ערך זמניים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים נגפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעבד הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 15 א - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016 | העברות מרמה 3 | העברות אל רמה 3 | מכירות וסילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: |                 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016 |
|---|--------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|-----------------|--------------------------------|
|   |                                |               |                 |                 |                | ברוח כולל אחר בהון                             | ברוח רווח והפסד |                                |
| 1   | 34                             | -             | -               | -               | 1              | 1  | (1)             | 33                             |
| (2)   | 76                             | -             | -               | -               | -              | -  | (1)             | 77                             |
| 2   | 59                             | (71)          | -               | (9)             | -              | 3  | -               | 136                            |
| -   | 4                              | -             | 4               | -               | -              | -  | -               | -                              |
| 1   | 4                              | -             | -               | -               | -              | -  | 1               | 3                              |
| 18  | 38                             | -             | -               | (17)            | 5              | -  | 18              | 32                             |
| -   | -                              | -             | -               | (1)             | -              | -  | -               | 1                              |
| 20  | 215                            | (71)          | 4               | (27)            | 6              | 4  | 17              | 282                            |

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות ואחרים

**סך הכל נכסים**

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

**סך הכל התחייבויות**

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית". רווח כולל אחר.

2. נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתונים נכסים מהשקל בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נכסים מהשקל בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 15א - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017 | העברות מרמה 3 <sup>3</sup> | העברות אל רמה 3 <sup>3</sup> | מכירות וסילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: |                 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר) במיליוני ש"ח |
|---|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|--|-----------------|--|
|   |                                |                            |                              |                 |                | ברוח כולל אחר בהון                             | בדוח רווח והפסד |  |
| (2)   | 36                             | -                          | -                            | (1)             | 5              | -  | (1)             | 33   |
| -   | 5                              | -                          | 5                            | (2)             | -              | -  | -               | 2  |
| -   | 1                              | -                          | 1                            | -               | -              | -  | -               | -  |
| (6)   | 95                             | -                          | 26                           | (13)            | -              | (4)  | 4               | 82   |
| -   | 6                              | -                          | 2                            | -               | -              | -  | -               | 4  |
| 1   | 5                              | -                          | 3                            | -               | -              | -  | 1               | 1  |
| 19  | 39                             | -                          | -                            | (20)            | 13             | -  | 19              | 27   |
| 12  | 187                            | -                          | 37                           | (36)            | 18             | (4)  | 23              | 149  |
| 6   | 6                              | -                          | -                            | (6)             | -              | -  | 6               | 6  |
| 6   | 6                              | -                          | -                            | (6)             | -              | -  | 6               | 6  |

נכסים

1. נכסות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח מגובי נכסים (ABS)

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

2. נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

סך הכל נכסים

התחייבויות

2. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

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

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 מבעות מהעדך נתונים נגפים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נגפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 15א - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר)

| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016 | העברות <sup>3</sup> מרמה 3 | העברות אל רמה <sup>3</sup> | מכירות וסילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו: |                 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר) | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016 |
|---|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------|----------------|--|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------|
|   |                                |                            |                            |                 |                | ברוח כולל אחר בהון                             | ברוח רווח והפסד |                                       |                               |
| 1   | 34                             | -                          | -                          | (1)             | 11             | 1  | 1               | 22                                    |                               |
| (3)   | 76                             | -                          | -                          | (1)             | -              | -  | (2)             | 79                                    |                               |
| 3   | 59                             | (72)                       | 54                         | (10)            | -              | 4  | -               | 83                                    |                               |
| -   | 4                              | -                          | 4                          | -               | -              | -  | -               | -                                     |                               |
| 2   | 4                              | -                          | -                          | (2)             | -              | -  | 2               | 4                                     |                               |
| 26  | 38                             | -                          | -                          | (22)            | 10             | -  | 26              | 24                                    |                               |
| -   | -                              | -                          | -                          | (5)             | -              | -  | -               | 5                                     |                               |
| 29  | 215                            | (72)                       | 58                         | (41)            | 21             | 5  | 27              | 217                                   |                               |

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

אג"ח של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

חוזים בגין מניות

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית"; רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "האמנות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רוח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדר נתונים בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נגיפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממצב הפוך.



באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנקללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| ממוצע<br>משוקלל | ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)  |                 | ליום 30 בספטמבר 2016 (לא מבוקר) |                 | ליום 30 בספטמבר 2017 (לא מבוקר) |                 | נתיבים<br>לא נצפים          | טכניקת הערכה                                |
|-----------------|------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|-----------------------------|---|
|                 | שווי הוגן<br>במיליוני<br>ש"ח | ממוצע<br>משוקלל | שווי הוגן<br>במיליוני<br>ש"ח    | ממוצע<br>משוקלל | שווי הוגן<br>במיליוני<br>ש"ח    | ממוצע<br>משוקלל |                             |   |
| -               | -                            | 3.91%           | 76                              | 3.91%           | -                               | -               | שיעור היוון                 | היוון תזרים מזומנים                         |
| 103.84          | 18.61-124.39                 | 96.15           | 51                              | 38.09-116.89    | 87.17                           | 5.60-111.80     | מחיר                        | היוון תזרים מזומנים                         |
| 21.1%           | 21.1%                        | 7.03%           | 4                               | 7.03%           | 21.10%                          | 21.10%          | שיעור היוון                 | היוון תזרים מזומנים                         |
| 0.13%           | (0.30%) - 0.98%              | 0.12%           | 1                               | (0.10%) - 0.93% | 0.05%                           | 0.76% - (0.27%) | שיעור היוון<br>סיכון אשיראי | היוון תזרים מזומנים                         |
| 0.42%           | 0.08% - 0.58%                | 0.50%           |                                 | 0.58%           | 0.40%                           | 0.40%           | צד נגדי (CVA)               | היוון תזרים מזומנים /<br>מודל תמחור אופציות |
| 1.2%            | 0.08% - 10.03%               | 0.97%           | 27                              | 0.08% - 10.03%  | 0.40%                           | 0.08% - 0.40%   | צד נגדי (CVA)               | מודל תמחור אופציות                          |
|                 |                              |                 | 87                              |                 |                                 | 90              |                             |   |

סך הכל נכסים\*\*

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

|         |                 |   |         |                 |   |       |       |       |   |                     |                     |
|---------|-----------------|---|---------|-----------------|---|-------|-------|-------|---|---------------------|---------------------|
| (0.07%) | (0.40%) - 0.10% | 6 | (0.08%) | (0.40%) - 0.10% | 6 | 0.25% | 0.14% | 0.35% | 6 | היוון תזרים מזומנים | היוון תזרים מזומנים |
| -       | -               | - | 21.3%   | 21.3%           | 3 | -     | -     | -     | - | סיטית תתן           | מודל תמחור אופציות  |
|         |                 |   |         |                 | 9 |       |       |       | 6 |                     |                     |

סך הכל התחייבויות\*\*

\* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטוח בין המכשיר עם הגנתו המינימלית למכשיר עם הגנתו המקסימלית.  
 \*\* בנוסף, בנכסים, קיימים אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות בסך של 97 מיליון ש"ח (30.09.16) - 38 מיליון ש"ח, 62 - 31.12.16 מיליון ש"ח אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מהותי שהוערך על ידי הגורם הממפיץ) ואין בידו הבקב ואין הבקב לא סחירות וחוזים בגין מניות בסך של 30.09.16 (ליום 30 בספטמבר 2017 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 30.09.16 אין יתרות ולימים 31.12.16 - אין יתרות).

**באור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)**  
 סכומים מדווחים

**2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

|                                    | 30 ליום<br>בספטמבר<br>2017                     | 30 ליום<br>בספטמבר<br>2016 | 31 ליום<br>בדצמבר<br>2016 |
|------------------------------------|--|----------------------------|---------------------------|
|                                    | (לא מבוקר)                                     |                            | (מבוקר)                   |
|                                    | <b>שווי הוגן</b>                               |                            |                           |
|                                    | במיליוני ש"ח                                   |                            |                           |
|                                    | <b>טכניקת הערכה</b>                            |                            |                           |
| <b>נכסים</b>                       | שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר<br>והערכת שווי |                            |                           |
| אשראי פגום שגבייתו<br>מותנת בבטחון | 45   | 91                         | 78                        |

**3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3**

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק.

עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו מחיר ושיעור ההיוון המגלם את הסיכון הטמון במכשיר.

בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה.

הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

א. ביום 23 בינואר 2017 פרסמה אגוד הנפקות חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק (להלן: "אגוד הנפקות"). תשקיף מדף, הנושא את התאריך 24 בינואר 2017, להנפקת סדרות של אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתיב התחייבות נדחים וניירות ערך מסחריים. ביום 26 באפריל 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 408,363,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ט'), רשומות על שם, בדרך של הרחבת סדרה סחירה, שנרשמה לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, על פי דוח הצעת מדף מיום 22 בנובמבר 2016, ותשקיף המדף של החברה מיום 27 בנובמבר 2013 ואשר תוקפו הוארך לתקופה נוספת בת 12 חודשים, קרי, עד ליום 26 בנובמבר 2016. אגרות החוב נושאות ריבית שנתית בשיעור של 0.95% ועומדות לפרעון ב- 8 תשלומים שווים ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2018 עד 2025 (כולל). הריבית בגין אגרות החוב (סדרה ט') משולמת ביום 1 במרס של כל אחת מהשנים 2017 עד 2025 (כולל), באופן שהתשלום הראשון של הריבית שולם ביום 1 במרס 2017 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הפרעון הסופי של הקרן ביום 1 במרס, 2025. בעד תקופת הריבית שהסתיימה ביום האחרון שלפני מועד התשלום. אגרות החוב (סדרה ט') צמודות (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר 2016 בגין חודש אוקטובר 2016. התמורה ברוטו שהתקבלה בהנפקה מסתכמת ב- 414 מיליון ש"ח, הוצאות הנפקה הסתכמו לכ- 3.7 מיליון ש"ח והריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 0.83%.

ב. ביום 30 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. ביום 31 ביולי 2017 קיבל הבנק מכתב מאת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ("בעלי השליטה") שעניינו "הבהרה בהמשך לדיווח בנק מזרחי טפחות בע"מ", לפיו כפי שמסרו בעלי השליטה לבנק במכתבם מיום 30.7.17 "יש התעניינות מצד גורמים שונים לרכישת מניות הבנק. בשלב זה לא הבשילו המגעים הראשוניים לכדי מ"מ מתקדם עם גורם מסויים כלשהו וכל שכן לא נתקבלו הסכמות כלשהן ביחס לעסקה או פרטיה".

ביום 27 בנובמבר 2017 נמסרה לבנק הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה:

1. נחתם ביום 27.11.2017 הסכם בינם לבין בנק מזרחי (להלן "**ההסכם**"), במסגרתו התחייבו להיענות בחיוב להצעת רכש חליפין מלאה, אשר בכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים מסוימים המפורטים בהסכם, יפרסם בנק מזרחי לכלל בעלי המניות בבנק, לרכישת מלוא מניותיהם בבנק כנגד הקצאת מניות של בנק מזרחי ("**הצעת הרכש**"). לפי תנאי ההסכם, בתמורה להצעת הרכש תוקצנה לכל בעלי המניות בבנק מניות בבנק מזרחי בכמות אשר תשקף שווי של 60% מההון של הבנק (בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 30 ביוני 2017), אשר יותאם לחלוקת דיבידנד בבנק לפי תנאי ההסכם. כמות המניות אשר תוקצה לבעלי המניות בבנק ("**הניצעים**") תעשה לפי המחיר הממוצע של שערי הנעילה בבורסה של מניית בנק מזרחי בתקופה של 90 ימי מסחר שקדמו ליום 30 ביוני 2017, ובכפוף להתאמות בגין חלוקות דיבידנד מסוימות בבנק המזרחי כמפורט בהסכם.
2. בהתאם להודעתם, התחייבו בעלי השליטה בבנק כלפי בנק מזרחי להימנע ממכירת המניות בבנק מזרחי שתוקצנה להם במשך תקופה של שישה חודשים, וזאת למעט מכירה מחוץ לבורסה (בתנאים שנקבעו בהסכם) ו/או שעבוד (בתנאים שנקבעו בהסכם).
3. פרסום הצעת הרכש על ידי בנק מזרחי יעשה בתוך שישה חודשים מיום החתימה (או שבעה חודשים מיום החתימה אם הוארך המועד בהתאם לקבוע בהסכם), בכפוף, לתנאים הבאים עליהם רשאי בנק מזרחי לוותר: השלמת הליך היועצות והגעה להסכמות על מתווה התייעלות עם נציגויות העובדים בבנק, בכפוף לאישור בנק מזרחי וכן קבלת אישור בנק ישראל ו/או כל רשות מוסמכת אחרת, ככל שנדרש אישור מרשות כאמור על פי דין, לדרך הפעולה בה ינקטו בעלי השליטה בבנק מזרחי להסדרת החזקתם בתאגיד פיננסי משמעותי ותאגידיים ריאליים משמעותיים בהתאם להוראות המעבר של חוק לקידום התחרות וצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013. כן, הותנה פרסום הצעת הרכש בתנאים הבאים: קבלת אינדיקציה חיובית להנפקת אישור מקדמי של רשות המסים כי החלפת המניות תתבצע לפי הוראות סעיף 104ח לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, למעט ביחס למוכר שיעדכן את בנק מזרחי כי ברצונו להיות מוחרג מהחלת הוראות סעיף 104ח הנ"ל, וכי יחול פטור מניכוי מס במקור בשל החלפת המניות הנ"ל וקבלת אישורי צדדים שלישיים לטובתם נוצרו שעבודים על מניות בעלי השליטה להסרת השעבודים.
4. לאחר פרסום הצעת הרכש, השלמתה תהיה מותנית, בקבלת אישורים רגולטוריים נדרשים, ובכלל זה: אישור בנק ישראל לביצוע רכישת המניות ואישור הממונה על ההגבלים העסקיים. הצעת הרכש תותנה בהשגת שיעור ההיענות הדרוש לקיבול הצעת רכש מלאה. ככל ולא יתקיים איזה מהתנאים המתלים להשלמה עד למועד האחרון להתקיימותו, כמפורט בסעיף 6 להלן, יחשב ההסכם כבטל מעיקרו.
5. במועד השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית (כהגדרתה להלן) ירכוש בנק מזרחי את מלוא המניות בהון המונפק והנפרע של הבנק, ובכלל זה את מניות בעלי השליטה בבנק, כפי שהן, as-is, ללא כל זכות לשיפוי כלשהו וללא קבלת מצגים, כשהן נקיות וחופשיות מכל שעבוד, עיקול, עכבון, חוב, תביעה, זכות סירוב ראשונה, זכות אופציה (לרבות אופציית רכש) או כל זכות אחרת של צד שלישי.
6. ההסכם יפקע בחלוף 6 חודשים ממועד החתימה הנ"ל ("**המועד הקובע**"), בכפוף להארכתו בהתאם לקבוע בהסכם ואם לא פורסמה הצעת הרכש עד לאותו מועד מוארך. ככל ופורסמה הצעת הרכש, המועד האחרון להתקיימות התנאים המתלים להשלמת הצעת הרכש, המפורטים בסעיף 4 לעיל, ו/או השלמת העסקה החלופית, יחול בתום 4 חודשים מהמועד הקובע (הצדדים רשאים להסכים על דחיית איזה מהמועדים האמורים לעיל). כמו כן, בהסכם קיים תנאי, לפיו ככל והערכת שווי שיקבל בנק מזרחי לא תתמוך בתמורה שהוסכמה בין



באור 16- אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

הצדדים, יהיה רשאי בנק מזרחי להודיע על ביטול ההסכם וזאת לא יאוחר מיום 23 בינואר 2018 (כאשר לבקשת בנק מזרחי יוארך מועד זה עד ליום 7.2.2018). לא הודיע בנק מזרחי כאמור, ימשיך הסכם זה לחול.

7. כן הסכימו בעלי השליטה בהתאם להודעתם, כי בתקופת הביניים שעד להשלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, בין היתר, ימנעו מניהול מו"מ ו/או מהתקשרות בעסקה שעניינה מניותיהם, ימנעו מנקיטת כל פעולה שהיא העלולה לסכל את העסקה נשוא ההסכם ו/או כדאיותה ו/או שוויה וכן יפעילו את אמצעי השליטה שלהם בבנק על מנת שהבנק ימשיך בפעילות רגילה ושוטפת במהלך העסקים הרגיל ולא ינקוט מהלכים חריגים. כן הובהר במסגרת ההודעה, כי הבנק יהיה רשאי בד בבד עם השלמת הצעת הרכש, בכפוף לכל דין ולכל הוראה רגולטורית, ובכלל זה לאישור הפיקוח על הבנקים ובכפוף לעמידת הבנק בהוראות חוק החברות, לקבל החלטות על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק, בדבר חלוקת דיבידנד בסכום של עד 100 מיליון ש"ח.

8. עוד הסכימו בעלי השליטה בהתאם להודעתם, כי טרם השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, לפי העניין, יפעלו לקבלת אישורים האורגנים המוסמכים של הבנק לרכישת פוליסות ביטוח לביטוח אחריות נושאי משרה המכהנים בבנק במועד חתימת ההסכם ואשר כיהנו ככאלה בעבר, לתקופה שלא תפחת מ-7 שנים ממועד השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית, בהיקף ובתנאים כמקובל בבנקים בישראל ובבנק במועד חתימת ההסכם.

9. לאחר שתושלם הצעת הרכש יחזיק בנק מזרחי במלוא הון המניות המונפק והנפרע של הבנק והוא יהיה רשאי לפעול לעריכת שינויים מבניים על פי שיקול דעתו.

10. עוד הסכימו בעלי השליטה עם בנק מזרחי, כי במידה שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, בעלי השליטה בבנק ובנק מזרחי ישתפו פעולה בתום לב לצורך ביצועה של העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", ואשר ביצועו יהיה טעון אישורם של האורגנים המוסמכים בבנק מזרחי ובבנק ("העסקה החלופית").

11. בעלי השליטה בבנק, כי הגיעו להסדרים בינם לבין עצמם וביניהם לבין שלמה אליהו אחזקות בע"מ ואליהו חברה לבטוח בע"מ ("קבוצת אליהו") על פיהם תשלם קבוצת אליהו לבעלי השליטה בבנק סכום של 30 מיליון ש"ח, בחלוקה כפי שהוסכמה ביניהם. סכום זה ישולם עם השלמת הצעת הרכש או העסקה החלופית.

12. בעלי השליטה בבנק הוסיפו והבהירו בהודעתם, כי יפעלו לחלק לכל בעלי המניות מהציבור (למעט אליהו) חלק מהסכום האמור בהתאם לשיעור ההחזקות של כל בעלי המניות מהציבור (למעט אליהו) בהון המניות המונפק של בנק אגוד (דהיינו, נכון למועד זה, כ-34% מהסכום שישולם על ידי אליהו) ("הסכום שיחולק לציבור"). כל אחד מבעלי המניות מהציבור כאמור יקבל את חלקו בסכום שיחולק לציבור, בהתאם לשיעור החזקתו בבנק אגוד.

בד בבד עם הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק כמפורט לעיל, נמסר לבנק ביום 27 בנובמבר 2017 מכתב לבנק מזרחי טפחות בע"מ בחתימת קבוצת אליהו כהגדרתה לעיל, שעיקרו הינם כדלקמן: בהמשך להודעה שהתקבלה על ידי קבוצת אליהו בדבר ההסכם שנחתם ביום 27.11.2017 בין בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, לפיו יפעל בנק מזרחי לרכישת מלוא הון המניות של הבנק בדרך של הצעת רכש חליפין מלאה כנגד תמורה שתשולם באמצעות מניות בנק מזרחי ("הצעת הרכש"), או ככל שלא ניתן יהיה להשלים את הרכישה במתווה זה, בדרך של עסקת מיזוג חלופית ("הסכם המכר"), הודיעו אליהו לבנק מזרחי טפחות בע"מ כדלקמן:

1. קבוצת אליהו מתחייבים כי אם וככל שבתוך שבעה (7) חודשים מיום 27.11.2017 (או מועד מאוחר יותר כפי שיוסכם בין הצדדים להסכם המכר) תפורסם לבעלי המניות של הבנק הצעת הרכש ו/או ככל שלאחר חלוף התקופה הנ"ל יפורסם מפרט חדש ו/או מתוקן להצעת הרכש, אזי במקרה כזה קבוצת אליהו מורים בזאת לנאמנים המחזיקים במניות קבוצת אליהו בבנק ("מניות קבוצת אליהו בבנק אגוד"), ה"ה בעז אוקון, שופט (בדימוס), ופרופ' אמיר ברנע (יחדיו: "הנאמנים"), להיענות בחיוב להצעת הרכש, למסור הודעת קיבול עד למועד הקיבול האחרון בהתאם לתקנות ניירות ערך (הצעת רכש), התש"ס - 2000 וכפי שייקבע במפרט הצעת הרכש, למסור העתק מההודעה כאמור לבנק מזרחי ולמכור את מניות קבוצת אליהו בבנק לבנק מזרחי במסגרת הצעת הרכש.

2. ככל שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, והעסקה תתבצע על דרך של מיזוג סטטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", כהגדרת מונחים אלה בחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("העסקה החלופית"), וככל שהעסקה החלופית תהא טעונה אישור באסיפה הכללית של הבנק, מתחייבת קבוצת אליהו לתמוך ולהפעיל את כח ההצבעה שלה באסיפה הכללית של הבנק לתמיכה בעסקת המיזוג כאמור, והיא מורה בזאת כך לנאמנים, ככל שנדרש, למעט ככל שהצבעתה כאמור אסורה מכח הוראה של רשות רגולטורית (כאשר הובהר, שכיום קבוצת אליהו אינה רשאית להשתתף באסיפות הכלליות של הבנק או לעשות שימוש כלשהו בזכויות ההצבעה או בזכויות אחרות המוקנות מכח החזקותיה).

3. במהלך תקופת ההודעה כהגדרתה להלן, תמנע קבוצת אליהו והורתה לנאמנים להימנע מניהול מו"מ ו/או מהתקשרות בעסקה לגבי העברת, מכירת ו/או הענקת זכות לרכישת מניות קבוצת אליהו בבנק, כולן או חלקן, לצד שלישי.

באור 16- אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

4. עד לתום ששה (6) חודשים ממועד הקצאת מניות בנק מזרחי לקבוצת אליהו במסגרת הצעת הרכש, קבוצת אליהו לא תמכור ו/או תעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה והורתה לנאמנים להימנע מלמכור ו/או להעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה (להלן: "תקופת החסימה").
- האמור לעיל לא יחול על מכירה מחוץ לבורסה (לרבות העברות בין החברות הכלולות בקבוצת אליהו, העברות בין קבוצת אליהו לבין בעלי השליטה, העברות בין קבוצת אליהו לבעלי המניות בקבוצת אליהו או לבעלי המניות בבעלי השליטה) ובלבד שכל נעבר של מניות בנק מזרחי יתחייב מראש כי קבלתן תיעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה לעיל ו/או על שעבוד (ובלבד שמוטב השעבוד יתחייב מראש כי מימוש השעבוד ייעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה).
5. תוקף הודעת קבוצת אליהו הנ"ל יפקע במועד המוקדם מבין ("תקופת ההודעה"): (1) המועד בו יפקע או יבוטל הסכם המכר; (2) המועד בו תימסר הודעה מטעם המפקחת על הבנקים בבנק ישראל במסגרת תורה לנאמנים להתחיל בביצוע המכירה של מניות קבוצת אליהו בבנק (באופן שלא יאפשר מכירתן בעסקה נשוא הסכם המכר); או (3) יום 28.4.2019.

בעקבות הודעות בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת העסקה נשוא ההתקשרות ונוכח חוסר הודאות בה פועל הבנק בעקבות כך, פוחתת רמת הוודאות הנוגעת להתממשות התוכנית האסטרטגית של הבנק, ובהתאמה, עולה הסיכון האסטרטגי. כמו כן תתכן עלייה ברמת סיכון המוניטין עקב החשיפה התקשורתית. מצב זה של אי ודאות פוגע ביכולתו של הבנק לגייס ולשמר עובדים, משליך על יחסי העבודה בבנק ועלול להביא להחרפה של הצעדים הארגוניים הנונקטים על ידי העובדים. התמשכות של תקופת אי הודאות עלולה לגרום לעלייה נוספת ברמת הסיכון בתחומים המתוארים לעיל כמו גם לפגיעה ביכולת לעמוד בלו"ז המתוכנן שנקבע לפרוייקט הסבת מערכות המחשב ככל שלא תושלם העסקה עם בנק מזרחי, לעלייה בסיכון התפעולי ומשליכה על התכנון לטווח ארוך.

הבנק החל ביישום תהליכים לצמצום הסיכונים במידת האפשר, והנהלת הבנק והדירקטוריון (לרבות באמצעות הועדה הדירקטוריונית היעודית שהוקמה למעקב אחר השלכות המצב בו נמצא הבנק) מקיימים מעקב ופיקוח הדוקים על יישומם. הבנק ימשיך לעקוב ולבחון את הצעדים הנדרשים נוכח הודעת בעלי השליטה על ההתקשרות עם בנק מזרחי ומידע שפורסם על ידי בנק מזרחי בעניין כוונתו לבצע מיזוג של בנק אגוד לתוך בנק מזרחי לאחר השלמת הצעת רכש מלאה של מניות הבנק.

- ג. ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק הודעה על הכרזת סכסוך העבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות ל-800 פקידים ול-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עלות הסכסוך בהתאם להודעת ההסתדרות הינן הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק, דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם, שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ. עלות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום מו"מ על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. יצוין, כי בד בבד עם ההודעה הנ"ל התקבלה בבנק גם הכרזה על סכסוך עבודה ושביתה הנוגעת לכלל העובדים במשק ולכלל המעסיקים במשק, כמפורט בהודעה (ובכללם הבנק ואגוד מערכות בע"מ), שעניינה ביטול ביטוחים סיעודיים קולקטיביים. אגוד מערכות בע"מ הינה חברת בת בשליטה מלאה של הבנק העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם.

ביום 30 באוקטובר 2017 הודיעו ועדי העובדים בבנק (ועד הפקידים וועד מורשי החתימה והמנהלים בבנק) וועד אגוד מערכות בע"מ, על השבתת הבנק ביום 31 באוקטובר 2017 וזאת כחלק מהחלטה על החרפת מאבק העובדים במטרה למנוע מיזוג של הבנק. כן נוקטים העובדים צעדים נקודתיים נוספים העלולים להגביר את סיכון הבנק לעיצומים כספיים וכן עלולים להחרף לכדי שביתה נוספת וממושכת. בהמשך להודעת בעלי השליטה בבנק מיום 27 בנובמבר 2017 בעניין התקשרות בהסכם עם בנק מזרחי כפי שתוארה לעיל, השביתו ועדי העובדים בבנק וועד אגוד מערכות את הבנק החל מיום 28 בנובמבר 2017.

- ד. במהלך חודש אוגוסט 2017 נחתם הסכם שכר לשנים 2015-2018 מול ועד הפקידים. כתוצאה מחתימת ההסכם נרשמה הפרשה חד פעמית בהוצאות השכר ברבעון השני של שנת 2017 בסך 8 מיליון ש"ח.

באור 16- אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ה. ביום 6 בספטמבר, 2017 הנפיקה אגוד הנפקות 289,600,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה כא') רשומים על שם, בתמורה לסך של 289,600,000 ש"ח, בדרך של מכרז על שיעור הריבית השנתית שיישאו כתבי ההתחייבות הנדחים, אשר לא תעלה על 1.69%. כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') נרשמו לראשונה למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה"), על-פי דוח הצעת מדף שפרסמה אגוד הנפקות ביום 6 בספטמבר, 2017 מכוח תשקיף מדף של אגוד הנפקות מיום 24 בינואר, 2017. כתבי ההתחייבות הנדחים נושאים ריבית בשיעור שנתי של 1.69%. הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא'), תשולם ביום 10 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2018 עד 2027 (כולל), כאשר התשלום הראשון של הריבית ישולם ביום 10 בספטמבר, 2018 והתשלום האחרון ישולם ביחד עם תשלום הפירעון הסופי של הקרן ביום 10 בספטמבר, 2027. כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') צמודים (קרן + ריבית) למדד המחירים לצרכן, כפי שפורסם ביום 15 באוגוסט 2017 בגין חודש יולי 2017. אם החברה לא תממש זכותה לפדות את כתבי ההתחייבות הנדחים בפידיון מוקדם בהתאם למפורט בדוח הצעת המדף, אזי הריבית השנתית של כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') תעודכן ביום 10 בספטמבר, 2022 כך ששיעור הריבית השנתית יגדל או יקטן, לפי העניין, בגובה ההפרש בין שיעור ריבית העוגן<sup>1</sup> במועד שינוי הריבית לעומת שיעור ריבית העוגן במועד ההנפקה<sup>2</sup> של כתבי ההתחייבות הנדחים<sup>3</sup>. התמורה ברוטו שהתקבלה בהנפקה מסתכמת ב- 289.6 מיליון ש"ח, הוצאות הנפקה הסתכמו לכ- 3 מיליון ש"ח והריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 1.9%.

ו. ביום 1 באוקטובר 2017 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ לבין חברת אגוד מערכות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק העוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו. לחתימת ההסכם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

<sup>1</sup> לעניין זה, "ריבית העוגן" משמעותה – התשואה השנתית הממוצעת של אג"ח ממשלתית שהתקופה הנותרת לפירעונה הינה 5 שנים ב-30 ימי מסחר, שהאחרון בהם חל חמישה ימי מסחר לפני מועד החישוב של ריבית העוגן (להלן: "מועד החישוב"). במידה שקיימת יותר מסדרת אג"ח ממשלתית אחת כאמור, תחושב התשואה הממוצעת של כל סדרות אגרות החוב הממשלתיות אשר התקופה לפדיון שלהן במועד החישוב הינה חמש שנים. במקרה בו לא תהיה במחזור סדרת אג"ח ממשלתית, אשר התקופה לפדיון שלהן במועד החישוב הינה חמש שנים בדיוק, יחושב ממוצע משוקלל של שיעורי התשואה כאמור לעיל של שתי סדרות אג"ח ממשלתיות אשר התקופה לפדיון הינה הקרובה ביותר לחמש שנים, כאשר התקופה לפדיון של אחת מהן גבוהה מחמש שנים ושל השנייה נמוכה מחמש שנים. הממוצע המשוקלל כאמור יחושב על פי התקופות לפדיון של שתי הסדרות הנ"ל, ומבלי להביא בחשבון את היקף הסדרות.

<sup>2</sup> נכון למועד ההנפקה של כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') ריבית העוגן הייתה בשיעור 1.69%.

<sup>3</sup> במידה ובמועד שינוי הריבית, הריבית המחושבת תהא קטנה מאפס, דהיינו שלילית, החברה לא תיגבה ריבית שלילית ממחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא'), כל עוד לא התקיימו כל התנאים הבאים, והחברה דיווחה על התקיימותם לפחות 30 ימים טרם מועד חישוב הריבית: (א) תתקבל החלטת מיסוי מרשות המיסים לפיה מחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה כא') רשאים לקזז את הריבית השלילית כנגד הכנסות אחרות; (ב) נושא תשלום הריבית השלילית יוסדר על-ידי הבורסה וחברי הבורסה.



ממשל תאגידי,  
ביקורת ופרטים נוספים  
על עסקי התאגיד הבנקאי  
ואופן ניהולם



## תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

|                 |   |
|-----------------|---|
| 146.....        | ממשל תאגידי וביקורת.....  |
| 146.....        | הדירקטוריון.....  |
| 146.....        | חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....                              |
| 146.....        | גילוי בדבר המבקר הפנימי.....                                    |
| 147.....        | גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....                       |
| 147.....        | עסקאות עם בעלי שליטה.....                                       |
| <b>148.....</b> | <b>פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....</b> |
| 148.....        | תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....                        |
| 149.....        | השליטה בבנק.....  |
| 149.....        | השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....                          |
| 150.....        | רכוש קבוע ומתקנים.....  |
| 151.....        | פעילות מול גורמים בחו"ל.....                                    |
| 151.....        | הון אנושי.....  |
| 151.....        | הסכמים מהותיים.....   |
| 151.....        | רישיונות, היתרים ואישורים.....                                  |
| 152.....        | עדכוני חקיקה.....   |
| 160.....        | דירוג הבנק.....   |

## ממשל תאגידי וביקורת

### הדירקטוריון

- ביום 6 באפריל 2017 הודיע מר ישעיהו לנדאו על סיום כהונתו כדירקטור בבנק וחדל לכהן כדירקטור.
  - ביום 30 באפריל 2017 מונה מר יובל לנדאו לכהן כדירקטור בבנק עד לאסיפה הכללית השנתית של הבנק.
  - ביום 2 בנובמבר 2017 סיים ד"ר יעקב ליפשיץ את כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק לפי חוק החברות, התשנ"ט – 1999. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 2 בנובמבר 2017 (אסמכתא מס' 096085-01-2017), המובא על דרך הפניה.
  - ביום 15 במאי 2017 אישר דירקטוריון עדכון הרכב ועדות הדירקטוריון כדלקמן:
    - מר יגאל לנדאו מונה כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית, הועדה לאישור אשראים דחופים וכחבר הועדה למעקב תקציבי וחדל לכהן כחבר ועדת אשראי ליהלומנים, הועדה לניהול סיכונים והועדה לעסקאות בנכסים קבועים.
    - מר יובל לנדאו מונה כחבר ועדת ביטוח, ועדת אשראים ליהלומנים, הועדה לניהול סיכונים והועדה לעסקאות בנכסים קבועים.
    - עו"ד חיים אלמוג מונה כחבר הועדה לאישור אשראים דחופים וכחבר הועדה להשקעות ראליות וחדל לכהן כחבר בוועדת ביטוח.
    - גב' נירה דרור מונתה כחברת ועדת תגמול.
    - ביום 30 ביולי 2017 החליט דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת אד הוק כוועדת משנה של הדירקטוריון בעקבות קבלת מכתב בעלי השליטה בבנק בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. הועדה תעסוק בבחינת ההיבטים הנובעים מהודעת בעלי השליטה בבנק על כוונתם למכור החזקותיהם בבנק, וזאת ולצורך הערכות נאותה של הבנק לאפשרות התממשותה של עסקה למכירת השליטה בבנק ככל שעסקה כזו אכן תצא אל הפועל.
  - בעקבות סיום כהונתו של ד"ר יעקב ליפשיץ כדירקטור בבנק וסיום חברותו בוועדות הדירקטוריון, עודכנו הרכבי ועדות הדירקטוריון כדלקמן:
    - ביום 31 באוקטובר 2017 אישר הדירקטוריון מינוי ד"ר זלמן סגל ליו"ר ועדת הביקורת, במקום ד"ר יעקב ליפשיץ והגב' נירה דרור מונתה כחברת ועדת ביקורת.
    - ביום 14 בנובמבר, 2017 מונה מר אלברטו גרפונקל כיו"ר ועדת הביטוח וכחבר בוועדה לניהול סיכונים וועדת השקעות ראליות, מר מאיר דיין מונה כחבר ועדת האשראי ליהלומנים, ועדת האד הוק שהוקמה כאמור לעיל וועדת המחשוב של הבנק והגב' נירה דרור מונתה כחברה נוספת בוועדת המחשוב.
- במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה קיים הדירקטוריון 16 ישיבות במליאתו ו- 61 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

### חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

- ביום 31 במרס 2017 סיים מר אפרים אברהם כהונתו כראש אגף ניהול פיננסי בבנק ומר טל בן ארי החל לכהן כראש אגף ניהול פיננסי החל מיום 1 באפריל 2017. למצבת העדכנית של נושאי המשרה הבכירה בבנק ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 30 באפריל 2017 (אסמכתא: 036298-01-2017), המובא על דרך הפניה.

### גילוי בדבר המבקר הפנימי

פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2016 ולא חל בהם שינוי, למעט האמור להלן: על רקע הודעת בעלי השליטה על כוונתם למכור את אחזקותיהם בבנק, הביקורת הפנימית התאימה את תכנית העבודה לרבעון הרביעי של 2017 ולמחצית הראשונה של 2018 לסיכונים המתפתחים הנובעים מהודעה זו.

מספר המשרות הממוצע לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017:

|    |                            |
|----|----------------------------|
| 1  | מבקר פנימי ראשי            |
| 15 | עובדי הביקורת הפנימית בבנק |
| 2  | מיקור חוץ *                |

\* שווה ערך לכ - 3 משרות.

## גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

### עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.
- ב. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.
- ג. לפרטים אודות אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק לרכישת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, לרבות אלו הנמנים על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, ראו על דרך הפניה דיווח מיידי מיום 14 בספטמבר 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-081886), המובא על דרך הפניה.



## פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

### תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות<sup>4</sup> ליום 30 בספטמבר 2017.



1. מוחזקים ב- 100%.

2. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.

3. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.

4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2016.

## השליטה בבנק

|        |  |
|--------|--|
| 22.92% | שלמה אליהו אחזקות בע"מ <sup>2</sup>            |
| 21.65% | ישעיהו לנדאו אחזקות בע"מ <sup>3,1</sup>        |
| 3.12%  | ישעיהו לנדאו נכסים בע"מ <sup>3</sup>           |
| 16.5%  | נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) בע"מ <sup>4,1</sup> |
| 6.36%  | נכסי שרודר בע"מ <sup>4</sup>                   |
| 4.20%  | אליהו 1959 בע"מ <sup>5</sup>                   |

1. מהווים את גרעין השליטה בבנק (העומד נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים על 33% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק, ומתחלק באופן שווה בין חבריו, 16.5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק לכל אחד).
2. ביום 29 באוקטובר 2012 חדלה שלמה אליהו אחזקות בע"מ להוות חלק מגרעין השליטה בבנק בעקבות השלמת רכישת השליטה במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ על ידי מר שלמה אליהו באמצעות אליהו 1959 בע"מ, הכל כמפורט בפרק "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בדוח הכספי השנתי לשנת 2016.
3. חברות בשליטת מר ישעיהו לנדאו.
4. מוחזקות בחלקים שווים על ידי ד"ר יעל אלמוג-זכאי וגב' רות מנור.
5. לשעבר אליהו חברה לביטוח בע"מ.

## השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

ביום 30 ביולי 2017 התקבל בבנק מכתב מבעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078216), המובא על דרך הפניה. ביום 31 ביולי 2017 קיבל הבנק מכתב מאת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק ("בעלי השליטה") שעניינו "הבהרה בהמשך לדיווח בנק מזרחי טפחות בע"מ", לפיו כפי שמסרו בעלי השליטה לבנק במכתבם מיום 30 ביולי 2017 "יש התעניינות מצד גורמים שונים לרכישת מניות הבנק. בשלב זה לא הבשילו המגעים הראשוניים לכדי מו"מ מתקדם עם גורם מסוים כלשהו וכל שכן לא נתקבלו הסכמות כלשהן ביחס לעסקה או פרטיה". בהמשך למכתבים אלו, התקבלה בבנק ביום 27 בנובמבר 2017 הודעה מטעם בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק, לפיה התקשרו בעלי השליטה בבנק באותו יום בהסכם עם בנק מזרחי טפחות, במסגרתו התחייבו להענות להצעת רכש חליפין מלאה לרכישת מניות הבנק שיפרסם בנק מזרחי לכל בעלי המניות בבנק, בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו לפרסום הצעת הרכש ולהשלמתה, ובכללם אישורים רגולטוריים. במידה ולא ניתן יהיה להשלים את העסקה נשוא ההסכם במתווה של הצעת רכש, יפעלו בנק מזרחי ובעלי השליטה בבנק לביצוע העסקה בדרך של מיזוג סטטוטורי בו הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", וזאת בכפוף לאישור האורגנים המוסמכים בבנק ובבנק מזרחי. לפרטים נוספים ראה דיווח מידיי מיום 30 ביולי 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078216), דיווח מידיי מיום 31 ביולי, 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-078495), ודיווח מידיי מיום 28 בנובמבר 2017 (אסמכתא: 2017-01-110619) המובאים על דרך הפניה וכן ביאור 16 לדוח הכספי.

לעניין החלטת דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת אד הוק כוועדת משנה של הדירקטוריון בעקבות קבלת מכתב בעלי השליטה בבנק בעניין כוונתם לפעול למכירת החזקותיהם בבנק, ראה פרק "ממשל תאגידי וביקורת" תת פרק "הדירקטוריון".

ביום 3 באוקטובר, 2017 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ ה"ה שלמה וחיה אליהו, לפיו נגידת בנק ישראל אישרה תיקון להיתר החזקת אמצעי השליטה בבנק שניתן לה"ה שלמה וחיה אליהו, המאריך את התקופה הכוללת למכירת אמצעי השליטה בהתאם למפורט להלן, והמאשר כי לצד בועז אוקון, שופט (בדימוס) המשמש כנאמן המחזיק בנאמנות את אמצעי השליטה בבנק עבור ה"ה שלמה וחיה אליהו, שלמה אליהו אחזקות בע"מ ואליהו 1959 בע"מ (להלן ביחד: "קבוצת אליהו") ישמש כנאמן גם פרופ' אמיר ברנע, כך שכל התייחסות לנאמן יש לראות בה כהתייחסות לשני יחידים הנאמן יחד ולחוד.

בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים לה"ה שלמה וחיה אליהו מיום 2 באוקטובר, 2017 אליו צורף היתר הנגידה מיום 1 באוקטובר, 2017, ולתוספת לכתב הנאמנות והרשאה הבלתי חוזר לנאמן שנחתמה ביום 3 באוקטובר, 2017, כפי שהומצאו לבנק ע"ב ב"כ ה"ה שלמה וחיה אליהו, נקבע לעניין הארכת התקופה למכירת אמצעי השליטה של ה"ה שלמה וחיה אליהו בבנק, בין היתר, כי בשים לב למכתב ההודעה מיום 30 ביולי, 2017 של נכסי דוד לובינסקי (אחזקות) בע"מ, נכסי שרודר בע"מ, ישעיהו לנדאו אחזקות (1993) בע"מ וישעיהו לנדאו נכסים (1998) בע"מ כפי שצורף לדיווח מידיי של הבנק מאותו יום, בדבר הכוונה לפעול למכירת אמצעי השליטה בבנק (המו"מ למכירת השליטה בבנק) וכן על מנת לאפשר את מיצוי המו"מ למכירת השליטה בבנק - החל מיום 2 באוקטובר 2017 יחול האמור להלן:

(א) המועדים הנקובים ב"אבני הדרך כפי שנקבעו על ידי בנק ישראל" כמשמעותן בכתב הנאמנות האמור וכל יתר המועדים הרלוונטיים הקשורים בהם מכוח הוראות כתב הנאמנות (לרבות מועד תום "תקופת הנאמנות השניה", ובלבד שאינו מאוחר

מ-28 באוקטובר 2019) - יושהו עד למועד מסירת "הודעת סיום ההשתייה" כהגדרתה להלן ("השהיית המועדים") וכן, (ב) ימסר על ידי הנאמן דיווח מפורט בתום כל רבעון קלנדרלי לעניין המהלכים שנעשו במהלך אותו רבעון בקשר עם המו"מ למכירת השליטה בבנק וכן (ג) המפקחת על הבנקים תהיה רשאית וקבוצת אליהו תהיה רשאית (כל אחד בפני עצמו) בין בעקבות הדיווחים על המו"מ ובין בשל טעם אחר למסור לנאמן הודעה בכתב על סיום השהיית המועדים ("הודעת סיום ההשתייה") ולהורות לנאמן להתחיל בביצוע המכירה של אמצעי השליטה הנותרים שלא נמכרו כאמור, זאת בהודעה מוקדמת בת 90 ימים שמניינה החל ממועד מסירת הודעת סיום ההשתייה ("תקופת ההודעה") ובמקרה כזה, אמצעי השליטה הנותרים שלא נמכרו כאמור ימכרו החל מתום תקופת ההודעה ועד לתום ההארכה של תקופת הנאמנות השנייה (אשר תתארך כמשך תקופת השהיית המועדים) ("יתרת תקופת הנאמנות השנייה המוארכת") באופן שעד לחלוף כל רבע מיתרת תקופת הנאמנות השנייה המוארכת ימכרו לפחות 25% מאמצעי השליטה הנותרים כאמור.

לפרטים נוספים אודות היתר החזקת אמצעי השליטה של קבוצת אליהו, ראו על דרך ההפניה בסעיף "השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו" בפרק ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם בדוח הכספי של הבנק לשנת 2016 שפורסם ביום 30.3.17 (אסמכתא מס': 2017-01-033357)

בד בבד עם הודעת בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק בדבר התקשרותם עם בנק מזרחי כמפורט לעיל, נמסר לבנק ביום 27 בנובמבר 2017 מכתב לבנק מזרחי טפחות בע"מ בחתימת קבוצת אליהו כהגדרתה לעיל, שעיקרו הינם כדלקמן:

- בהמשך להודעה שהתקבלה על ידי קבוצת אליהו בדבר ההסכם שנחתם ביום 27.11.2017 בין בעלי המניות המחזיקים בגרעין השליטה בבנק לבין בנק מזרחי, לפיו יפעל בנק מזרחי לרכישת מלוא הון המניות של הבנק בדרך של הצעת רכש חליפין מלאה כנגד תמורה שתשולם באמצעות מניות בנק מזרחי ("הצעת הרכש"), או ככל שלא ניתן יהיה להשלים את הרכישה במתווה זה, בדרך של עסקת מיזוג חלופית ("הסכם המכר"), הודיעו אליהו לבנק מזרחי טפחות בע"מ כדלקמן:
1. קבוצת אליהו מתחייבים כי אם וככל שבתוך שבעה (7) חודשים מיום 27.11.2017 (או מועד מאוחר יותר כפי שיוסכם בין הצדדים להסכם המכר) תפורסם לבעלי המניות של הבנק הצעת הרכש ו/או ככל שלאחר חלוף התקופה הנ"ל יפורסם מפרט חדש ו/או מתוקן להצעת הרכש, אזי במקרה כזה קבוצת אליהו מורים בזאת לנאמנים המחזיקים במניות קבוצת אליהו בבנק ("מניות קבוצת אליהו בבנק אגוד"), ה"ה בעז אוקון, שופט (בדימוס), ופרופ' אמיר ברנע (יחדיו: "הנאמנים"), להיענות בחיוב להצעת הרכש, למסור הודעת קיבול עד למועד הקיבול האחרון בהתאם לתקנות ניירות ערך (הצעת רכש), התש"ס - 2000 וכפי שייקבע במפרט הצעת הרכש, למסור העתק מההודעה כאמור לבנק מזרחי ולמכור את מניות קבוצת אליהו בבנק לבנק מזרחי במסגרת הצעת הרכש.
  2. ככל שלא ניתן יהיה להשלים את העסקה במתווה של הצעת רכש, והעסקה תתבצע על דרך של מיזוג סטטוטורי, כאשר הבנק יהיה "חברת היעד" ובנק מזרחי יהיה "החברה הקולטת", כהגדרת מונחים אלה בחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("העסקה החלופית"), וככל שהעסקה החלופית תהא טעונה אישור באסיפה הכללית של הבנק, מתחייבת קבוצת אליהו לתמוך ולהפעיל את כח ההצבעה שלה באסיפה הכללית של הבנק לתמיכה בעסקת המיזוג כאמור, והיא מורה בזאת כך לנאמנים, ככל שנדרש, למעט ככל שהצבעתה כאמור אסורה מכח הוראה של רשות רגולטורית (כאשר הובהר, שכיום קבוצת אליהו אינה רשאית להשתתף באסיפות הכלליות של הבנק או לעשות שימוש כלשהו בזכויות ההצבעה או בזכויות אחרות המוקנות מכח החזקתיה).
  3. במהלך תקופת ההודעה כהגדרתה להלן, תמנע קבוצת אליהו והורתה לנאמנים להימנע מניהול מו"מ ו/או מהתקשרות בעסקה לגבי העברת, מכירת ו/או הענקת זכות לרכישת מניות קבוצת אליהו בבנק, כולן או חלקן, לצד שלישי.
  4. עד לתום ששה (6) חודשים ממועד הקצאת מניות בנק מזרחי לקבוצת אליהו במסגרת הצעת הרכש, קבוצת אליהו לא תמכור ו/או תעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה והורתה לנאמנים להימנע מלמכור ו/או להעביר את מניות בנק מזרחי שהוקצו לה ("להלן: "תקופת החסימה").
- האמור לעיל לא יחול על מכירה מחוץ לבורסה (לרבות העברות בין החברות הכלולות בקבוצת אליהו, העברות בין קבוצת אליהו לבין בעלי השליטה, העברות בין קבוצת אליהו לבעלי המניות בקבוצת אליהו או לבעלי המניות בבעלי השליטה) ובלבד שכל נעבר של מניות בנק מזרחי יתחייב מראש כי קבלתן תיעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה לעיל ו/או על שעבוד (ובלבד שמוטב השעבוד יתחייב מראש כי מימוש השעבוד ייעשה בהתאם ובכפוף לאמור בפסקה הראשונה לסעיף 4 זה).
5. תוקף הודעת קבוצת אליהו הנ"ל יפקע במועד המוקדם מבין ("תקופת ההודעה"): (1) המועד בו יפקע או יבוטל הסכם המכר; (2) המועד בו תימסר הודעה מטעם המפקחת על הבנקים בבנק ישראל במסגרתה תורה לנאמנים להתחיל בביצוע המכירה של מניות קבוצת אליהו בבנק (באופן שלא יאפשר מכירתן בעסקה נשוא הסכם המכר); או (3) יום 28.4.2019.

## רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2017 ב-277 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בסוף שנת 2016. לעניין פרויקט סיום ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי ראה באור 4.ג.23 בדוח השנתי לשנת 2016. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון תפעולי" דוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

## פעילות מול גורמים בחו"ל

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2016.

### הון אנושי

- במהלך חודש אוגוסט 2017 נחתם הסכם שכר לשנים 2015–2018 מול ועד הפקידים. כתוצאה מחתימת ההסכם נרשמה הפרשה חד פעמית בהוצאות השכר ברבעון השני של שנת 2017 בסך 8 מיליון ש"ח.
- ביום 1 באוקטובר 2017 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין ועד עובדי אגוד מערכות בע"מ לבין חברת אגוד מערכות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק העוסקת במתן שירותי מחשוב לבנק ולחברות הבת שלו. לחתימת ההסכם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
- לעניין הכרזת סכסוך העבודה בבנק, ראה בדוח דירקטוריון והנהלה בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" וכן באור ג.16 בדוח הכספי.

### הסכמים מהותיים

בהמשך לאמור בפרק "הסכמים מהותיים" בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016, בעניין התקשרות בין הבנק לבין מימון ישיר מקבוצת ישיר 2006 בע"מ (להלן: "מימון ישיר") בהסכמים לרכישה של תיקי הלוואות שהועמדו על ידי מימון ישיר ללקוחות פרטיים לצורך רכישת כלי רכב וכן הלוואות לכל מטרה (להלן: "ההסכם"), חתמו הבנק ומימון ישיר ביום 5 בספטמבר 2017 על כתב תיקון להסכם (להלן: "כתב התיקון להסכם"), במסגרתו הוארכה תקופת ההסכם בין הבנק לבין מימון ישיר עד ליום 5 בספטמבר 2018 והוגדל הסכום המירבי של יתרת הקרן הכוללת של הלוואות שירכשו על ידי הבנק ממימון ישיר, במסגרת כל ההסכמים בין הבנק לבין מימון ישיר (קיימים ועתידיים) ל-2 מיליארד ש"ח (להלן: "סכום התקרה").

ביצועה של כל עסקת מכירת תיקי הלוואות כאמור בין הצדדים, יהיה כפוף לקיומם של תנאים שסוכמו במסגרת ההסכמים בין הצדדים וכן לשיקול דעת כל אחד מהצדדים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ביצועה של עסקת מכירת תיקי הלוואות כאמור בכפוף לסכום התקרה, מותנה באישור הבנק בכתב ומראש. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 5.9.17 (מס' אסמכתא: 2017-01-078724), המובא על דרך הפניה.

למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

### רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2016.

**עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:**

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטו שפורסמו במהלך שנת 2017 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2016, אינם מופיעים בפרק זה.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 430 "שימוש במידע לפי חוק שיקים ללא כיסוי, ומענה לפניות אודות הגבלה מיוחדת"**

ביום 25 בספטמבר 2017 פורסמה הוראה חדשה של הפיקוח על הבנקים בנושא זה. מטרת ההוראה להבהיר ולקבוע את הדרישות מהבנקים בדבר אופן השימוש ושמירת המידע שהתקבל מהפיקוח על הבנקים לפי חוק שיקים ללא כיסוי. בהתאם להוראה, הבנקים רשאים לשמור מידע בדבר היות לקוח "לקוח מוגבל" או "לקוח מוגבל חמור" ולעשות בו שימוש לתקופה של עד 3 שנים לאחר סיום תקופת ההגבלה וזאת רק ככל שהמידע נדרש לצורך יישום סעיף 1א3 לחוק (מסירת מידע בעת צירוף שותף לחשבון). הנחיה זו אינה חלה ביחס למידע שמצוי בבנק לגבי חשבונות שהלקוח מחזיק אצלו, ובכלל זה מידע אודות הגבלות שבטלו מעיקרן. מידע זה יישמר במאגר נפרד, אליו תהיה גישה אך ורק לעובדים העובדים ביחידה לפניות הציבור וזאת לצורך טיפול בפניות של הלקוח או של הפיקוח על הבנקים בלבד.

ההוראה חלה על מידע שמצוי ברשות הבנקים במועד תחילתה.

כמו כן בעת פניית לקוח לברור בדבר הגבלה מיוחדת בחשבון, נדרש הבנק לוודא כי במסכי המערכות של הפקיד המטפל מוצגות זהות הגוף שהטיל את ההגבלה המיוחדת ולוודא כי הלקוח מופנה על ידי הפקיד המטפל, לגוף הרלוואנטי שהטיל את ההגבלה, לרבות פירוט בדבר דרכי ההתקשרות עם אותו גוף.

מועד התחילה חצי שנה ממועד הפרסום.

הבנק נערך ליישום ההוראה החדשה.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A329 "יועצי משכנתאות"**

ביום 13 בספטמבר 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראה חדשה הנלווית להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 – "מגבלות למתן הלוואות לדיור", ואשר באה להדגיש את החשיבות שנותן הפיקוח לפעילות היועצים, המסייעים ללקוחות לקחת הלוואות ההולמות את צרכיהם ותורמים להגברת התחרות בין הבנקים. המדובר בהוראה ייעודית לתחום יועצי המשכנתאות אשר העקרונות שבה נוסחו בשיתוף פעולה עם רשות ההגבלים העסקיים לאור בדיקות שהיא ערכה אודות התחרות בשוק המשכנתאות, פעילותם של יועצי המשכנתאות בממשק עם הבנקים ושיקולי הבנקים בעבודה מולם.

להלן עיקרי עקרונות ההוראה:

1. הדיריקטוריון נדרש לקבוע מדיניות לפעילות מול נציגי הלקוחות ולתהליכי העבודה מולם.
  2. המדיניות תוגש לפיקוח על הבנקים.
  3. בנק לא יסרב לפעול מול נציג מטעם הלקוח בשום שלב בתהליך לקיחת הלוואה לדיור, למעט כאשר קבע הבנק כי הוא אינו פועל מול נציג מסוים, בהתאם לקריטריונים שנקבעו במדיניות (לא קריטריונים עסקיים אלא חשש סביר לפגיעה בבנק או בלקוח ובפרט חשש להונאה או אי תקינות הפעולות המבוצעות על ידי הנציג).
  4. חובת תיעוד ההחלטה שלא לעבוד עם נציג מסוים תוך יידוע הנציג ופירוט השיקולים שהביאו להחלטה זו.
  5. הבנק לא ישלם לנציג ולא ייתן לו טובות הנאה ויבהיר ללקוח כי הנציג אינו פועל מטעמו.
- תחילת ההוראה ביום 31.10.17.
- הבנק פועל בהתאם להוראה החדשה.

**חוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז 2017**

ביום 9 באוגוסט 2017 פורסם ברשומות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות הידוע בכינויו חוק "אשראי הוגן".

להלן כמה נושאים מרכזיים, אשר נדונו ומצאו ביטויים בנוסח הסופי של החוק:

1. החוק קובע תקרת ריבית אחידה לכל הגופים המלווים. בכך נדחו, למעשה, היוזמות לקבוע שיעורי ריבית שונים לבנקים ולגופים חוץ בנקאיים.
2. שיעור העלות המרבי של האשראי:
  - א. הלוואות בשקלים: שיעור של ריבית בנק ישראל בתוספת 15%.
  - ב. הלוואות במט"ח: שיעור של ריבית הליבור לשנה בתוספת 15% (לגבי מטבעות שלגביהם לא מפורסם ליבור – ריבית הבנק המרכזי באותה מדינה בתוספת 15%).
  - ג. ריבית פיגורים: שיעור עלות הריבית המרבית כפול 1.2.
3. הוחרגו מתקרת הריבית:
  - א. הלוואות קצרות מועד (עד 3 חודשים) מוגבלות בתקרה גבוהה ב-5% מהריבית המרבית.

- ב. עסקאות ניכיון שטר עבור עוסק לשימוש עסקי (לא אישי) לא כפופות לתקרת ריבית זאת.
- ג. הלוואות בסכום גבוה מ-1,197 מיליון ש"ח (הסכום ניתן לשינוי ע"י שר המשפטים בהתייעצות עם שר האוצר ונגיד בנק ישראל באישור ועדת חוקה).
- ד. הלוואה שחל עליה צו לעניין שיעור הריבית לפי חוק הריבית (צו זה חל על ריבית פיגורים בהלוואות לדיור שנותנים בנקים, וכן על הלוואות צמודות מדד).
4. החוק יחול על יחידים. עם זאת, שר המשפטים בהסכמת שר האוצר, הנגיד ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט, יוכל להרחיב את תחולת החוק או חלק מסעיפיו גם על סוגי תאגידים.
5. בשנה השלישית לאחר יישום החוק יבחן שר האוצר, לאחר שקיבל המלצה מבנק ישראל, את ממוצע הריביות שנותנים הבנקים. אם ימצא כי חוק זה הוביל לעלייה בריביות ללא הצדקה, הוא יהיה רשאי להפחית את שיעור עלות האשראי המרבי. בחינת השינוי בשיעור הריבית במערכת הבנקאית תתחשב ברמת הסיכון של הלווים במשק. אם בנק ישראל ימצא כי חלה עלייה אולם יחליט שלא להמליץ על הפחתת התקרה, יופיע הנגיד בוועדת החוקה, חוק ומשפט, וינמק המלצתו. תחילתו של החוק 15 חודשים ממועד פרסומו והוא יחול על חוזה הלוואה שנכרת ביום התחילה ואילך. הבנק נערך ליישום החוק.

### **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' 4), התשע"ז 2017**

ביום 6 ביולי 2017 פורסם התיקון לחוק. התיקון לחוק נועד לקדם את התחרות בשוק האשראי הצרכני על ידי הסדרת פעילות מתן אשראי חוץ בנקאי באמצעות מערכת מקוונת המתווכת בין מלווים ללווים (פלטפורמות P2P). החוק קובע חובת רישיון להפעלת פלטפורמה לתיווך באשראי בהתאם להיקף פעילות הפלטפורמה (רישיון בסיסי או רישיון נרחב), ומפרט את תנאים לקבלת רישיון, אשר כוללים בין השאר דרישת הון עצמי של בעל הרישיון, דרישת כשירות של נושאי משרה, בעל שליטה ובעל עניין בבעל הרישיון. כמו"כ, קובע החוק מגבלות ייחודיות שיחולו על פעילות פלטפורמות לתיווך באשראי, כגון: הפעילות תיעשה רק באמצעות חשבון נאמנות נפרד אצל תאגיד בנקאי, בנק הדואר או אגודת אשראי; מפעיל הפלטפורמה לתיווך באשראי אינו רשאי לעסוק במתן אשראי בעצמו על מנת למנוע ניגוד עניינים; מפעיל הפלטפורמה חייב בחובת סודיות כלפי לקוחותיו. תחילת התיקון לחוק ביום 1.2.2018.

הבנק נערך ליישום התיקון לחוק.

### **מכתב בנושא "הגדרת בעל שליטה לפי חוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 ("החוק").**

ביום 20 ביולי 2017 פרסמה סגנית המפקחת על הבנקים מכתב הבהרה לפיו תאגיד בנקאי אינו רשאי לקבל הצהרת בעל שליטה מבלי שצוין בה שם של יחיד או של היחידים שהם בעלי השליטה על פי אחת משלוש החלופות שבהגדרת "בעל שליטה" שבחוק כאשר ההנחיה הזו חלה גם על עמותות ואגודות שיתופיות.

הבנק פועל בהתאם להוראות המכתב.

### **תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311- "ניהול סיכון אשראי"**

ביום 10 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא ניהול סיכון אשראי, וזאת במטרה להקל בדרישות מועדי קבלת הדוחות הכספיים מלווים ולפתור את בעיית העיתוי בקבלת דוח כספי מתאגיד לווה. כמו כן, נוספה דרישה לקבלת דוחות חצי שנתיים מתאגיד שהוא לווה גדול על מנת לאפשר ניתוח מהימן של מצבו הפיננסי הכולל העדכני. להלן התיקונים העיקריים להוראה:

1. נוספה דרישה לפיה אישור אשראי יתבסס על נתונים כספיים מעודכנים.
  2. פטור מקבלת דוח כספי במקרים מסוימים כמו למשל כאשר סך החבות נמוך מ-1 מיליון ש"ח, ניכיון חייבים בנסיבות מסוימות.
  3. דוח כספי מעודכן של לווה גדול (סך חבות מעל 50 מיליון ש"ח) כולל נתונים כספיים ליום 30 לחודש יוני כמפורט להלן:
    - 3.1 סך החבות עד 200 מיליון ש"ח- נתונים כספיים חצי שנתיים בחתימת הנהלת התאגיד ובמתכונת שיקבע הבנק בהתאם למדיניות הסיכונים שלו.
    - 3.2 סך החבות מעל 200 מיליון ש"ח- נתונים כספיים חצי שנתיים בחתימת הנהלת התאגיד ובמתכונת דוח כספי חצי שנתי
  4. בעת העמדת אשראי ללווה גדול יידרשו נתונים כספיים ברמת תכיפות גבוהה יותר על מנת לאפשר ניתוח מהימן של מצבו הפיננסי הכולל והעדכני.
- התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 1.1.2018.
- הבנק נערך ליישום התיקונים בהוראה.

## **תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314, 315 – "מגבלות חבות ענפית" ו"הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות"**

ביום 10 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 314, 315 שעיקרו קביעה קטגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%. במקביל בוטל המנגנון של הפרשה נוספת וההפרשה הכללית. בהתאם לתיקון, בנק שנוצרה אצלו חריגה מהמגבלה ידווח ללא דיחוי על החריגה וכן על תכנית לביטולה. כמו כן, תאגיד בנקאי ידווח לפיקוח על עמידתו במגבלות המפורטות בהוראה, אחת לרבעון, לפי מתכונת הדיווח של הוראה מספר 809. התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 1.1.2018.

הבנק נערך ליישום התיקונים בהוראה.

### **מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "הסיכון באשראי לענף כלי הרכב"**

ביום 6 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא הסיכון באשראי לענף כלי הרכב וזאת נוכח אינדיקציות לעליה ברמת הסיכון של חלק מהלווים בענף (ובפרט בחברות הליסינג). הפיקוח על הבנקים סבור, כי לאור מצב השוק חשוב לוודא שנהלי החיתום והבקורות בתאגידים הבנקאיים ובחברות כרטיסי האשראי יתנו מענה מתאים לרמת הסיכונים העולה בתחום זה. לאור האמור, הנחה הפיקוח על הבנקים כדלקמן:

1. לבצע ניתוח סיכונים לאשראי לענף "מסחר כלי רכב" ול"אשראי הצרכני לרכישת רכב" באמצעות תרחישי קיצון שיכללו התייחסות לתרחישים שונים בהתאם לרלוונטיות של הפעילות בענף, כמו לדוגמא: עלייה בשיעור הריבית, ירידה בשווי הביטחונות, משבר בשוק ההון והתייקרות המקורות של חברות הליסינג, השפעת זמינות האשראי והוזלת מחירים, שינוי בשערי חליפין, פגיעה במוטג, חקיקה רגולטורית ופתיחת השוק לתחרות.
2. הניתוח יבוצע או יתוקף בכתב על ידי פונקציית ניהול הסיכונים. תוצאות הניתוח יידונו בהנהלת הבנק או בדירקטוריון. בהתאם לתוצאות הניתוח, יידרש הבנק לבחון, לכל הפחות את ההיבטים הבאים:
  - הצורך בעדכון מדיניות אשראי מסחרי לענף כלי הרכב ואשראי צרכני לרכישת רכב.
  - הצורך בהידוק הבקורות לגבי לווים משמעותיים קיימים ולגבי אשראי צרכני לרכישת רכב.
  - הצורך בעדכון הכללים והמגבלות הנוגעות למימון ענף כלי הרכב.
  - הצורך בהתאמת ההפרשה הקבוצתית לענף בכלל.הבנק נערך ליישום ההנחיות המפורטות במכתב.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 – "מחשוב ענן"**

ביום 5 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא מחשוב ענן אשר מחליפה את מכתב המפקח בנושא "ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן" שפורסם ב-29.06.2015.

ההוראה מהווה הקלה לתאגידים הבנקאיים המתכננים לעשות שימוש בטכנולוגיית מחשוב ענן בהשוואה למכתב, בין היתר, בכך שאינה מחייבת אותם בקבלת היתר לכל שימוש בטכנולוגיה זו. עם זאת, ההוראה מגדירה את התנאים בהם תאגיד בנקאי עדיין יצטרך לקבל היתר מהפיקוח על הבנקים לפני שיעשה שימוש בטכנולוגיית מחשוב ענן וזאת בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

- א. יישום מחשוב הענן כולל מידע המוגדר על ידי התאגיד הבנקאי כמידע רגיש.
- ב. המידע אינו מוגדר ע"י התאגיד הבנקאי כמידע רגיש, אך כתוצאה מחשיפתו, ניתן להסיק פרטים שיאפשרו לתקוף או לפגוע בתאגיד הבנקאי.
- ג. שיבוש או הפסקת הפעילות של יישום מחשוב הענן, עלולים לפגוע בהתנהלות התאגיד הבנקאי ו/או ביכולתו לתת שירות ומענה ללקוחותיו.
- ד. יישום מחשוב הענן מספק אמצעי הגנת הסייבר ואבטחת מידע כרובד הגנה יחיד, ושלא קיימים אמצעים דומים מסוגיהם גם בחצרי התאגיד הבנקאי.

ככלל, תאגיד בנקאי לא יעשה שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, וכן לא יאחסן, יעביר או יעבד מידע, שמוגדר על ידו כ"רגיש" (כגון: נתוני לקוחות, מידע עסקי חסוי וכד') (מחוץ לגבולות מדינת ישראל, אלא אם כן, יודא שספק שירותי הענן מקיים את רמת ההגנה בהתאם לדירקטיבה על הגנת המידע במדינות האיחוד האירופי).

דירקטוריון הבנק ידון ויאשר מדיניות לשימוש בטכנולוגיות מחשוב ענן. מסמך המדיניות יתייחס לסמכויות, אחריות ופעולות גופי ניהול שירותי ענן, גופי הבקרה והבקורות: סוגי השירותים והיקפם: תהליכי אישור ודרגי אישור: אחריות הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי לטיפול בהיבטים משפטיים, תחזוקה, ניטור, אבטחת מידע וכד'. הנהלת התאגיד הבנקאי תוודא שהשימוש בטכנולוגיות מחשוב ענן יהיה על פי המדיניות שנקבעה כאמור.

מועד התחילה הינו מיידי. הבנק פועל בהתאם להוראה.

### תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 – "דירקטוריון"

ביום 5 ביולי 2017 פורסם חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 – "דירקטוריון" לרבות עדכון לקובץ שאלות ותשובות. בהתאם להוראה המעודכנת שולבו שינויים שמטרתם לאפשר לדירקטוריון לשים דגש על הנושאים המהותיים ביותר לתאגיד הבנקאי, לרבות על-ידי מתן אפשרות להאציל חלק מהחלטות בנושאים אלו לוועדות הדירקטוריון. שינויים מרכזיים נוספים כוללים בין היתר: צמצום מספר הדירקטורים המקסימלי הנדרש; דרישה לקביעת מדיניות לגבי משך הכהונה המקסימלי ליו"ר הדירקטוריון; הרחבת הגדרת "בעל ניסיון בנקאי"; העלאת אחוז הדירקטורים הנדרשים להיות בעלי ניסיון בנקאי; שילוב דירקטור אחד לפחות שהינו בעל ניסיון מוכח בתחומי הטכנולוגיה. כמו כן, שולבו עקרונות באזל לממשל תאגידי כפי שפורסמו ביולי 2015. תחילת התיקונים ביום פרסום החוזר. כמו כן נקבעו הוראות מעבר לגבי מספר הדירקטורים, וכשירות הדירקטוריון כך שמועד התחילה לגבי נושאים אלו נקבע ליום 1 ביולי 2020.

הבנק נערך ליישום התיקונים בהתאם ללו"ז של ההוראה העדכנית. תחילת ההוראה במועד פרסומה למעט הוראות המעבר כמפורט לעיל.

### מכתב בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית- התייעלות בתחום הנדל"ן

ביום 13 ביוני 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים מכתב בנושא התייעלות המערכת הבנקאית בתחום הנדל"ן. בהתאם למכתב מבקש הפיקוח מהבנקים לבחון אפשרויות לצמצום עלויות הנדל"ן והתחזוקה של יחידות המטה וההנהלה לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי.

הפיקוח יאשר לבנק הקלות בנושא הלימות ההון בגין יישום של תכנית התייעלות בנושא הנדל"ן בכפוף לכל התנאים הבאים:

1. התכנית כוללת מעבר של יחידות המטה וההנהלה.
  2. התכנית כדאית מבחינה כלכלית וצפויה להשיג חיסכון ארוך טווח בעלויות.
  3. התכנית נותנת מענה לצרכי התאגיד- הנוכחיים והצפויים באופן התכנית האסטרטגית של הבנק.
- התאגיד הבנקאי נדרש להראות מחויבות קונקרטית לביצוע תכנית התייעלות, למשל באמצעות הצגת התקשרויות מחייבות לביצוע המעבר של יחידות המטה וההנהלה. תכנית התייעלות תכלול לוח זמנים מוגדר וסביר. ההקלה בעמידה ביעדי הלימות ההון תחושב לפי הסכום הבא:
- א. רווח ההון שנוצר במכירת נכס נדל"ן וטרם הוכר בדוח רווח והפסד ולפיכך טרם הוכר בהון הרגולטורי ו-
  - ב. הסכום המצטבר של העלויות הישירות שרשם הבנק בגין תכנית התייעלות.
- ההקלה במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית התייעלות. בתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.

תוקף המכתב יוארך בשנה וחצי נוספות, עד ליום 30 ביוני 2018. הארכת תוקף המכתב תאפשר לתאגיד הבנקאי:

- לבחון ולבצע תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן.
  - להרחיב את תכנית התייעלות בתחום כוח האדם.
- הבנק בוחן את השלכות המכתב.

### תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 - "המשכיות עסקית"

ביום 9 באפריל 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 שנועד לחדד היבטים של שיבושים תפעוליים משמעותיים לרבות שביתה ושיבוש תפעולי בכלל המערכת הבנקאית. להלן עיקרי התיקונים:

1. חידוד החשיבות של ניהול המשכיות עסקית לצורך הקטנת הנזקים ששיבושים תפעוליים משמעותיים עלולים לגרום, בדגש על תפקוד תקין של מערכות תשלומים וסליקה, אספקת שירותים בנקאיים לציבור, מוניטין, רוחניות, מפקידים ומחזיקים בניירות ערך של התאגיד הבנקאי.
  2. הגדרה מחודשת של תהליכים ושירותים חיוניים.
  3. הכללה של אירוע שביתה כגורם שעלול ליצור "שיבוש תפעולי משמעותי".
  4. עדכון הדרישות בהתייחס לאתרים קריטיים.
  5. ההוראה הופרדה לשני פרקים: א. כללי – שבושים תפעוליים משמעותיים; ב. רמות יעדי שירות חיוניים.
  6. חידוד דרישות לגבי מערכות תשלומים וסליקה בעת שיבושים תפעוליים ובשעת חירום.
- תחילת התיקונים במועד פרסום החוזר. הבנק פועל בהתאם להוראה.



## חוק המכר דירות (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) (תיקון מס' 9) התשע"ז- 2017

ביום 30 במרס 2017 פורסם התיקון לחוק. בהתאם לתיקון תורחב תחולת ההסדר הקיים כיום בחוק בעניין ליווי פיננסי, גם על חברות ביטוח אשר נותנות ליווי פיננסי למוכר ולא רק על תאגיד בנקאי מלווה. כמו כן, יצומצם הנטל הפיננסי והעסקי של המוכר ושל הבנק המלווה על-ידי הנפקת בטוחה לקונה, ללא רכיב המע"מ כאשר בקשר לסכום המע"מ ששילם הקונה, תוקם קרן ממשלתית אשר תבטיח החזר תשלומים לקונה, בגובה סכום המע"מ ששולם, בבסיבות של מימוש הבטוחה לפי החוק. באופן זה, יוכל הבנק לחסוך נכסי סיכון באמצעות אי הקצאת מסגרות אשראי כפי שנעשה עד כה למרכיב המע"מ של הערבות שכן מעתה ואילך הבנק לא יידרש להוציא ערבות על רכיב זה שהמדינה ערבה לו. התיקון לחוק נכנס לתוקפו ב 14 במאי 2017 והבנק מיישם את הוראותיו.

### תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) התשע"ז- 2017

ביום 21 במרס 2017 אישרה ועדת חוק, חוקה ומשפט של הכנסת את נוסח תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז- 2017. התקנות קובעות לראשונה הסדר מעודכן, מקיף ומפורט לעניין ההגנה הפיסית והלוגית על מאגרי מידע ולעניין סדרי הניהול וכללי העבודה במאגרי מידע ובקשר אליהם. התקנות החדשות מוסיפות חובות חדשות בכל הנוגע לניהול מאגרי מידע, וביניהן דרישה מבעל המאגר לקבוע מהו המידע המוגן ומהם הסיכונים הקשורים אליו; קביעת נהלים בתחום אבטחת המידע וגיבויים במסמך כתוב וכן הגברת חובות הפיקוח על ספקים חיצוניים רלבנטיים עמם עובד הארגון. אחד העדכונים המהותיים ביותר בתקנות החדשות נוגע לחובת דיווח בעת קרות אירוע אבטחת חומר. התקנות החדשות מחייבות, במקרים מסוימים, לדווח לרשם מאגרי המידע על התרחשות האירוע האבטחתי והצעדים שנקטו כדי לטפל בו וכן עשויות לחייב את בעל מאגר המידע לעדכן את כל מי שמידע בעניינו דלף. כפי שנמסר לוועדת החוקה על ידי רמו"ט, הבנקים יקבלו, בצורה מסודרת, הנחייה, המחילה על הבנקים, בצורה סלקטיבית רק חלק מן התקנות. יצוין, כי התקנה המחילה חובת דיווח לרמו"ט על אירוע אבטחה חמור, לא תחול על הבנקים. בימים אלו פועל בנק ישראל יחד עם רמו"ט בניסוח ההנחיה המחריגה האמורה. בהתאם לתקנות החדשות נדרש כל גורם המחזיק במאגרי מידע, להחזיק ולערוך שורה של מסמכים, ולבצע סדרה של פעולות תקופתיות כמו לדוגמא: מסמך מדיניות אבטחת המידע בחברה, נוהל אבטחת מידע, מסמך מבנה מאגר המידע, הדרכות, סקרי סיכונים ועוד. התקנות החדשות ייכנסו לתוקף בחלוף שנה מיום פרסומן. הבנק נערך לפעול בהתאם לתקנות.

### יזמות חקיקה והסדרה:

#### טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מתן מענה טלפוני"

ביום 31 באוגוסט 2017 פורסמה טיטת הוראה עדכנית בנושא זה ואשר מטרתה להסדיר חובות התאגיד הבנקאי להעמיד לרשות לקוחותיו שירות מענה טלפוני מקצועי ולהגביל את זמני ההמתנה לקבלת מענה אנושי בעת פניית לקוח למוקד. ההוראה מחילה על התאגידים הבנקאיים את הדרישות המקובלות בעת מתן מענה ללקוח באמצעות השירות הטלפוני ומוסיפה להן דרישות ניטור ובקרה אחר דפוסי המענה ללקוחות במוקד, במטרה להבטיח יעילות ונוחות קבלת השירות.

ההוראה לא תחול במקרי תקלה מערכתית כללית, לרבות תקלה בסניף מסוים, שלא ביזמת התאגיד הבנקאי ושלא הייתה צפויה מראש, ואשר אינה מאפשרת את קיום הוראה זו, ובלבד שבעת פניית הלקוח למוקד הטלפוני לקבלת מענה אנושי, יודיע התאגיד הבנקאי, בהודעה מוקלטת, על קיום התקלה כאמור, ואת המועד המשוער לתיקונה ככל שידוע.

עיקרי טיטת ההוראה:

1. חובה לספק מענה אנושי באמצעות המוקד הטלפוני ללקוחות שאין ברשותם סיסמא למענה הטלפוני, לקבל הנחייה וסיוע.
  2. דרישה לניתוב פניות של ללקוחות מעל גיל 80 או אנשים עם מוגבלות לקבלת מענה מהיר ככל הניתן בנתב השיחות.
  3. תיעוד פרטי השיחות באופן שיאפשר המשכיות באופן הטיפול בלקוח.
  4. שירות השארת הודעה ויצירת קשר עם הסניף- מתן אפשרות ללקוח ליצור קשר טלפוני עם הסניף בהם הלקוח מעוניין בכך ולא ניתן לספק את המענה או השירות במסגרת המוקד הטלפוני, וזאת באמצעות השארת הודעה לסניף לחזרה ללקוח תוך 3 שעות לכל היותר או באמצעות מתן טלפון ישיר לסניף.
  5. דיווח תקופתי להנהלה שיכלול מידע רלוואנטי שיתמוך בשיפור איכות ויעילות המוקד הטלפוני בין היתר באמצעות ניטור ובקרה אחר דפוסי המענה במוקד הטלפוני.
  6. פרסום פרטים באינטרנט אודות המענה הטלפוני דפוסי המענה, זמני המתנה וכו'.
- מועד התחילה לפי הטיטה, שנה מיום הפרסום.
- הבנק עוקב אחר פרסום ההוראה החדשה.

#### טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מיקור חוץ"

ביום 23 באוגוסט 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין הכוללת עקרונות על פיהם נדרשים הבנקים לפעול כאשר הם מעבירים פעילויות שונות למיקור חוץ.

במקביל להוראה זו תבטל הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 359- "קשרי תאגידים בנקאיים עם מתווכים" ובעתיד תפורסם תוספת להוראה החדשה בדגש על ביצוע מיקור חוץ של מערכות טכנולוגיות.

עיקרי טיטוט ההוראה:

1. ההגדרה של מיקור חוץ כוללת רק סוגי פעילויות הכלולות ברשימת עיסוקיו של הבנק בשמו או עבורו.
  2. חובות הדירקטוריון להגדיר את תיאבון וסיבולת הסיכון במיקור חוץ, אישור מדיניות מיקור חוץ, אישור התקשרויות מהותיות על בסיס תקופתי, הנחיית ההנהלה באשר לפעילויות שניתן להוציא למיקור חוץ, בדיקת נאותות נותני השירות, עיגון עיקרי ההתקשרות בחוזים, בקרה ופיתוח תכנית להמשכיות עסקית.
  3. חובות ההנהלה לגבש מדיניות ולהטמיע אותה, זיהוי הערכה ניהול וצמצום סיכונים הקשורים למיקור חוץ. הבטחת קיומם של נהלים ותהליכים ברמת היחידיות העסקיות וכן ביצוע של פיקוח ניטור ובקרה.
  4. הביקורת הפנימית תכלול בתכנית העבודה שלה בחינה של פעילויות שהועברו למיקור חוץ.
  5. פעולות האסורות להעברה למיקור חוץ: תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, חיתום בהלוואת וכן מעקב וניטור אחר הלוואה לאחר העמדתה, פניה ייזומה ללקוחות קמעונאיים לצורך הפנייתם לתאגיד בנקאי לקבלת אשראי למעט כאשר ההפניה נעשית במסגרת פנייה של לקוח לרכישת מוצר.
  6. ביצוע בדיקת נאותות איכותית וכמותית לנותן השירות, כחלק מהליך בחירת נותן השירות וזאת על בסיס קריטריונים שיגבש לצורך הערכת יכולת נותן השירות לבצע את הפעילויות שיועברו אליו בצורה אפקטיבית, מהימנה, ובסטנדרטים גבוהים, וכן את הסיכונים הפוטנציאליים הקשורים בשימוש בנותן השירות. מצופה כי בדיקת הנאותות תעשה גם באופן תקופתי ובמיוחד לפני חידוש חוזה.
  7. התייחסות לשימוש בנותן שירות מחו"ל.
  8. קשרי הבנק עם נותן שירות יוסדרו בחוזה כתוב כאשר חוזה מהותי יאושר בדירקטוריון לפני ביצוע ההסדר עם נותן השירות.
  9. גיבוש תכנית לניהול סיכונים מיקור חוץ.
  10. גיבוש תכנית המשכיות עסקית בתחום מיקור חוץ.
  11. הנחיות ומגבלות להתקשרות עם נותן שירות לצורך הפניית לקוחות.
  12. מיקור חוץ של הביקורת הפנימית בכפוף להוראות נב"ת 307 ובאישור הדירקטוריון.
  13. חובת דיווח לפיקוח על הבנקים אודות העברת פעילות מהותית למיקור חוץ.
- הבנק עוקב אחר פרסום החוזר

#### **טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - "פתיחת חשבון עובר ושב וניהולו"**

- ביום 26 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט לתיקון הוראת נב"ת מס' 422 בנושאים העיקריים שלהלן:
1. הוספת האפשרות של לקוח הנמצא בהליך כינוס נכסים ובצו רשום כי הוא רשאי לנהל חשבון בנק אחד בלבד, להסתפק בהצהרה של הלקוח כי החשבון שהוא מבקש לפתוח הינו חשבון היחיד (כחלופה לאישור בכתב של הנאמן או של המנהל המיוחד).
  2. הוספת הבהרה לפיה בעת בחינת בקשה לפתיחת חשבון של מי שהותיר בעבר חוב בבנק, תיבחן הבקשה לגופו של עניין לרבות מאפייני החוב ונסיבות פתיחת החשבון החדש.
  3. חובת תיעוד מסירת האישורים הנדרשים בהתאם להוראה.
  4. חובת נימוק בדבר הסירוב לפתיחת חשבון ביתרת זכות.
  5. הוספת רשימה לא סגורה של מסמכים שאינם רלוואנטיים להחלטה בדבר פתיחת חשבון ביתרת זכות ומשכך אין לכלול אותם בדרישה. כך לדוגמא: דפי חשבון, דוח ת.ז בקנאית, צו הפטר.
  6. הוספת הבהרה לפיה בעת בקשה להנפקת פנקס שיקים, מצופה מהבנק לבחון כל בקשה לגופה ויש חובת תיעוד של הנימוקים לסירוס.
  7. חובה לאפשר קבלת מידע וביצוע פעולות בבנקאות בתקשורת.
- הבנק עוקב אחר הליך הפרסום.

#### **טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור**

- ביום 12 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 לפיה תוארך תקופת האישור העקרוני, מ-12 ימים ל-24 ימים.
- הבנק עוקב אחר הליך פרסום החוזר.

#### **טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 - "ניהול סיכון אשראי"**

- בחודש יולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטוט לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 וזאת על מנת להתאימה לשינוי בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א – 1981, לפיו חל איסור על הבנק לסרב סירוב בלתי סביר לשעבוד נוסף ומימוש. בהתאם לתיקון המוצע, תאגיד בנקאי המחזיק בשעבוד ראשון על נכס ייקח בחשבון את ההשלכות הנובעות מזכותו של הלווה לשעבד את הנכס בשעבוד נוסף נחות בדרגתו לטובת נושה אחר, אלא אם כן לתאגיד הבנקאי נימוקים סבירים לסרב לשעבוד הנוסף. זאת ועוד, על התאגיד הבנקאי לקחת בחשבון בפרט את ההשלכות הנובעות מאפשרות מימוש

השעבוד בידי נושה אחר כך שלתאגיד הבנקאי חל איסור לסרב לבקשת הנושה האחר לממש את השעבוד הנוסף, אלא מטעמים סבירים. סירוב ייחשב לסביר אם המימוש צפוי לפגוע בתאגיד הבנקאי או החייב מעבר למתחייב בנסיבות העניין. לדוגמא: התאגיד הבנקאי השתכנע, כי קיים סיכוי סביר לשיקומו של החייב ולמניעת הידרדרותו לחדלות פירעון וכי מימוש השעבוד לפי בקשת הנושה האחר יפגע בסיכוי זה. הבנק עוקב אחר הליך פרסום התיקון להוראה.

## **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך"**

ביום 9 ביולי 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה חדשה אשר מתמקדת בדרישות לניהול הסיכון תוך שימת דגש על פעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות ספקולטיבית.

עיקרי טיוטת ההוראה:

1. נקבעו אפיונים ייחודיים לפעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות ספקולטיבית שהינם לקוחות בעלי פעילות למסחר במכשירים נגזרים ובניירות ערך בהיקפים משמעותיים וברמת סיכון גבוהה.
2. הגדרת "פעילות משמעותית" תקבע על ידי דירקטוריון הבנק, תתועד ותיישם בעקביות.
3. נקבעו עקרונות לניהול הסיכון הטמון במימון פעילות המסחר של לקוחות בשוק ההון.
4. חובת הפעלת אמצעים מחמירים יותר לניהול הסיכון בפעילות מול לקוחות העוסקים בפעילות ספקולטיבית, לרבות קביעת מגבלות ברמת לקוח וברמת סך הלקוחות, ניטור יומי ותוך יומי אחר החשיפות, הגדרת סמכויות לצמצום חשיפות.
5. דרישה מלקוחות הפועלים בנגזרי OTC בטחונות להבטחת החשיפה הקיימת (בטחונות משתנים) והחשיפה הפוטנציאלית (בטחונות ראשוניים) בגין פעילות זו.
6. ניהול הסיכונים המשפטיים והתפעוליים הנובעים מפעילות מסחר של לקוחות בשוק ההון באופן נאות. ההנחיות בטיטת ההוראה יחולו על עסקאות חדשות לרבות עסקאות שחודשו לא יאוחר מיום 1 בינואר 2018. עם כניסתה לתוקף של הוראה זו תבוטל הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 "עסקאות עתידיות". הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההוראה.

## **טיוטת מזכר הבנות בעניין ניהול חשבון בתאגיד בנקאי של מערכת לתיווך באשראי**

ביום 29 במאי 2017 התקיים בוועדת הרפורמות בכנסת דיון בהצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' 4) (הפעלת מערכת לתיווך באשראי) – (פלטפורמות ה-P2P). במסגרת הדיונים נכתבה לבקשת יו"ר הוועדה טיוטת מזכר הבנות אשר סוכם על ידי רשות שוק ההון והפיקוח על הבנקים בכל הנוגע להתנהלות המערכת הבנקאית אל מול חברות ה-P2P. בהתאם לטיטת המזכר מתחייבים הצדדים כדלקמן:

1. לפעול באופן שיבטיח התנהלות הוגנת של הגופים המפוקחים על ידם כך שכלל הגופים יוכלו לנהל את עסקיהם בוודאות גבוהה לרבות ניהול חשבון בנק וביצוע פעולות בו, וזאת מבלי לפגוע ביכולתם לנהל סיכונים בצורה אפקטיבית.
2. המפקחת בהתייעצות עם הממונה, תפרסם הוראות לתאגידים בנקאיים על מנת לאפשר למערכת לתיווך אשראי לפעול בתנאי שוק הוגנים, גם טרם כניסתו של החוק לתוקף.
3. הממונה תפרסם הוראות שיחולו על מערכת לתיווך באשראי אשר יבטיחו צמצום הסיכונים שמערכות אלו משתיתות על התאגידים הבנקאיים ובכלל זה בתחום איסור הלבנת הון וכן התנהלות צרכנית הוגנת בין המערכות לתיווך אשראי ללקוחותיהן.
4. המפקחת תפעל לכך, כי התאגידים הבנקאיים יקבעו מדיניות ניהול סיכונים לניהול חשבונות של מערכות לתיווך אשראי.
5. המפקחת תנחה את התאגידים הבנקאיים למסור גילוי מלא ללקוחות שהם מערכות לתיווך אשראי אודות עלויות ניהול החשבון ומדדי ביצוע של פעולות בחשבון.
6. מידע הקיים במדיניות לניהול חשבונות של מערכות תיווך אשראי יימסר לממונה על ידי המפקחת בהתאם לבקשתה ובכפוף לכל דין.
7. המפקחת בסיוע הממונה, תפעל לבצע הקלות נדרשות בצו איסור הלבנת הון ובהוראות אחרות שבסמכותה.
8. במידה ויימצאו בעיות בביקורות או בפניות שגייעו למפקחת או לממונה הן תשתפנה פעולה ותעברנה מידע על מנת למצוא פיתרון מוסכם.
9. מידי תקופה ייערכו פגישות בין צוותים מטעם הצדדים לדון בסוגיות שונות שיעלו בעניין הממשק שבין הבנקים לבין מערכות לתיווך אשראי.

לאחר חצי שנה מחתימה על המזכר ייבחנו ההסכמות המפורטות בו לרבות בחינת הצורך בפרסום הוראות נוספות.

## טיטות מכתב בנושא "ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה"

ביום 25 במאי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים טיטות מכתב בנושא ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה. מטרת טיטות המכתב הינה להבהיר את האחריות של התאגיד הבנקאי בנוגע לקיום תצורת עבודה מאובטחת מול הספקים החיצוניים והציפיות הפיקוחיות לניהול סיכוני סייבר הולמים בפעילות ספקים אלו בחצרותיהם, בחצרי התאגיד הבנקאי ובמשקים שלהם עם התאגיד.

הנחיות מכתב זה ישולבו בהוראה החדשה של הפיקוח על הבנקים בנושא "מיקור חוץ".

בהתאם לטיטות המכתב נדרשים הבנקים לנהוג כדלקמן:

1. לקבוע עקרונות להתחייבויותיהם של ספקים מהותיים בהתייחס לניהול סיכוני סייבר.
  2. להגדיר בהסכם ההתקשרות עם הספק המהותי התייחסות פרטנית לנושא ניהול סיכוני סייבר ולוודא, כי הספק עומד בעקרונות שהגדיר התאגיד הבנקאי.
  3. לערוך אחת לתקופה מיפוי של הספקים המהותיים של התאגיד הבנקאי, והערכת הסיכונים הנגזרים מהשירותים הניתנים על ידי הספקים המהותיים. במקרה שתאגיד בנקאי יגיע למסקנה לאחר הבחינה כאמור, כי הספק המהותי אינו עומד בהתחייבויותיו, באופן שחושף את התאגיד הבנקאי לסיכוני סייבר משמעותיים, ידווח על כך להנהלה, תוך הצגת סיכונים אלו והשלכותיהם על התאגיד ולקוחותיו. במקרה זה, על ההנהלה יהיה לשקול ולהחליט בדבר המשך ההתקשרות עימו.
  4. להכיל בהסכם ההתקשרות עם הספק המהותי התחייבויות הספק בנושא ניהול סיכוני סייבר.
  5. להגדיר פעילויות עבורן נדרש הספק המהותי לאמצעי זיהוי חזקים.
  6. לקבוע מנגנוני אבטחה ובקרה בגישה מרחוק של הספק המהותי.
  7. לוודא כי מבוצעת הפרדה בחצרי הספק בין סביבות העבודה.
- הבנק עוקב אחר הליך פרסום המכתב.

## דירוג הבנק

ביום 25 באפריל 2017 פרסמה חברת מידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג") דוח בדבר דירוג הבנק ואופק הדירוג. יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג ללא שינוי לעומת הדיווח הקודם שפרסמה מידרוג מיום 25 בינואר 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-010233), המובא על דרך הפניה.

|                   |             |                                     |
|-------------------|-------------|-------------------------------------|
| אופק: יציב        | a2.il       | דירוג איתנות פיננסית פנימית של הבנק |
| אופק: יציב        | Aa3.il      | פקדונות לזמן ארוך/אג"ח              |
|                   | P-1.il      | פקדונות לזמן קצר                    |
|                   |             | כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון     |
| אופק הדירוג: יציב | A3.il (hyb) | חוזי לספיגת הפסדים                  |
|                   |             | כתבי התחייבויות נדחים (הון משני     |
| אופק הדירוג: יציב | A1.il       | תחתון)                              |
| אופק הדירוג: יציב | A2.il (hyb) | שטרי הון נדחים (הון משני עליון)     |

בנוסף מידרוג קובעת דירוג Aa3.il באופק יציב לאגרות חוב (סדרה ט') בסך של עד 600 מיליון ש"ח ערך נקוב וזאת חלף סכום של 350 מיליון ש"ח ערך נקוב שדורג קודם לכן ביום 24 באפריל 2017. אגרות החוב (סדרה ט') הונפקו על ידי אגוד הנפקות בע"מ - ראה באור 16. לפרטים נוספים ראה דוח מידי מיום 25 באפריל 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-035152), המובא על דרך הפניה.

ביום 27 באוגוסט, 2017 פרסמה מידרוג דוח דירוג, שכלל דירוג ראשוני של A3.il באופק יציב לכתבי התחייבות נדחים (סדרה כא') בסך של עד 350 מיליון ש"ח ע.ג לקראת הנפקתם על ידי אגוד הנפקות בע"מ. לפרטים נוספים ראה דוח מידי מיום 27 באוגוסט 2017 (אסמכתא מס': 2017-01-074677), המובא על דרך הפניה.

נספחים,  
מילון מונחים  
ואינדקס





שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית <sup>1</sup> - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                            |   |                          |                            |   |
|--|----------------------------|---|--------------------------|----------------------------|---|
| 2016                                   |                            |   | 2017                     |                            |   |
| שיעור<br>הכנסות/<br>הכנסה/<br>הוצאה    | הכנסות/<br>הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup><br>במיליוני ש"ח | שיעור<br>הכנסה/<br>הוצאה | הכנסות/<br>הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup><br>במיליוני ש"ח |
| %                                      |                            |   | %                        |                            |   |
| 3.43                                   | <sup>6</sup> 203           | 24,001                                      | 3.04                     | <sup>6</sup> 188           | 24,997                                      |
| -                                      | -                          | -   | -                        | -                          | 1   |
| 1.33                                   | 1                          | 303   | -                        | -                          | 385   |
| -                                      | -                          | 1,881                                       | 0.07                     | 1                          | 5,796                                       |
| -                                      | -                          | 405   | -                        | -                          | 412   |
| 1.29                                   | 29                         | 9,016                                       | 1.29                     | 22                         | 6,878                                       |
| 0.75                                   | 4                          | 2,147                                       | 0.81                     | 2                          | 985   |
| 2.53                                   | 237                        | 37,753                                      | 2.18                     | 213                        | 39,454                                      |
|  |                            | 510   |                          |                            | 551   |
|  |                            | 2,734                                       |                          |                            | 2,411                                       |
|  |                            | <u>40,997</u>                               |                          |                            | <u>42,416</u>                               |
| 0.56                                   | 30                         | 21,510                                      | 0.47                     | 25                         | 21,486                                      |
| 0.10                                   | 1                          | 4,045                                       | 0.18                     | 2                          | 4,405                                       |
| 0.66                                   | 29                         | 17,465                                      | 0.54                     | 23                         | 17,081                                      |
| -                                      | -                          | 72  | -                        | -                          | 101   |
| 3.25                                   | 24                         | 2,992                                       | 0.89                     | 8                          | 3,611                                       |
| 0.82                                   | 2                          | 970   | 0.32                     | 1                          | 1,255                                       |
| 0.87                                   | 56                         | 25,544                                      | 0.52                     | 34                         | 26,453                                      |
|  |                            | 11,513                                      |                          |                            | 12,394                                      |
|  |                            | 510   |                          |                            | 551   |
|  |                            | 1,078                                       |                          |                            | 701   |
|  |                            | <u>38,645</u>                               |                          |                            | <u>40,099</u>                               |
|  |                            | 2,352                                       |                          |                            | 2,317                                       |
|  |                            | <u>40,997</u>                               |                          |                            | <u>42,416</u>                               |
| 1.66                                   |                            |   | 1.66                     |                            |   |
| 1.93                                   | 181                        | 37,753                                      | 1.83                     | 179                        | 39,454                                      |

**נכסים נושאי ריבית בישראל**

אשראי לציבור <sup>3</sup>

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה <sup>4</sup>

אגרות חוב למסחר <sup>4</sup>

**סך כל הנכסים נושאי ריבית**

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>5</sup>

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות נושאות ריבית בישראל**

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

**סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>7</sup>

**סך כל ההתחייבויות**

סך כל האמצעים ההוניים

**סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים**

פער הריבית

**תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>8</sup>**

ראה הערות להלן.



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                            |   |                          |                            |   |
|---------------------------------------|----------------------------|---|--------------------------|----------------------------|---|
| 2016                                  |                            |   | 2017                     |                            |   |
| שיעור<br>הכנסות/<br>הוצאה             | הכנסות/<br>הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup><br>במיליוני ש"ח | שיעור<br>הכנסה/<br>הוצאה | הכנסות/<br>הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup><br>במיליוני ש"ח |
| %                                     |                            |   | %                        |                            |   |
| 3.01                                  | <sup>6</sup> 532           | 23,659                                      | 3.32                     | <sup>6</sup> 610           | 24,581                                      |
| -                                     | -                          | 1   | -                        | -                          | 1   |
| 0.38                                  | 1                          | 352   | 0.41                     | 1                          | 328   |
| 0.10                                  | 2                          | 2,696                                       | 0.09                     | 3                          | 4,308                                       |
| -                                     | -                          | 381   | -                        | -                          | 387   |
| 1.20                                  | 77                         | 8,597                                       | 1.44                     | 86                         | 7,983                                       |
| 0.47                                  | 8                          | 2,250                                       | 0.63                     | 7                          | 1,489                                       |
| 2.19                                  | 620                        | 37,936                                      | 2.42                     | 707                        | 39,077                                      |
|                                       |                            | 490   |                          |                            | 528   |
|                                       |                            | 2,650                                       |                          |                            | 2,334                                       |
|                                       |                            | <u>41,076</u>                               |                          |                            | <u>41,939</u>                               |
| 0.50                                  | 82                         | 21,996                                      | 0.53                     | 86                         | 21,543                                      |
| 0.13                                  | 4                          | 4,014                                       | 0.15                     | 5                          | 4,337                                       |
| 0.58                                  | 78                         | 17,982                                      | 0.63                     | 81                         | 17,206                                      |
| -                                     | -                          | 74  | -                        | -                          | 87  |
| 2.38                                  | 54                         | 3,040                                       | 2.36                     | 61                         | 3,462                                       |
| 0.57                                  | 4                          | 929   | 0.71                     | 6                          | 1,125                                       |
| 0.72                                  | 140                        | 26,039                                      | 0.78                     | 153                        | 26,217                                      |
|                                       |                            | 11,121                                      |                          |                            | 12,132                                      |
|                                       |                            | 490   |                          |                            | 528   |
|                                       |                            | 1,097                                       |                          |                            | 764   |
|                                       |                            | <u>38,747</u>                               |                          |                            | <u>39,641</u>                               |
|                                       |                            | 2,329                                       |                          |                            | 2,298                                       |
|                                       |                            | <u>41,076</u>                               |                          |                            | <u>41,939</u>                               |
| 1.47                                  |                            |   | 1.64                     |                            |   |
| 1.69                                  | 480                        | 37,936                                      | 1.89                     | 554                        | 39,077                                      |

**נכסים נושאי ריבית בישראל**

אשראי לציבור<sup>3</sup>

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה<sup>4</sup>

אגרות חוב למסחר<sup>4</sup>

**סך כל הנכסים נושאי ריבית**

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית<sup>5</sup>

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות נושאות ריבית בישראל**

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

**סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית<sup>7</sup>

**סך כל ההתחייבויות**

**סך כל האמצעים ההוניים**

**סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים**

**פער הריבית**

**תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית<sup>8</sup>**

ראה הערות להלן.

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

כספים מדווחים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                              |                             |                          |                              |                             |
|--|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 2016                                   |                              |                             | 2017                     |                              |                             |
| שיעור<br>הכנסה/<br>הוצאה               | הכנסות/<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup> | שיעור<br>הכנסה/<br>הוצאה | הכנסות/<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup> |
| %                                      |                              | במיליוני ש"ח                | %                        |                              | במיליוני ש"ח                |
| 2.04                                   | 140                          | 27,602                      | 2.10                     | 156                          | 30,017                      |
| (0.44)                                 | (20)                         | 18,183                      | (0.50)                   | (24)                         | 19,284                      |
| 1.60                                   |                              |                             | 1.60                     |                              |                             |
| 4.21                                   | 61                           | 5,884                       | 1.59                     | 22                           | 5,555                       |
| (2.98)                                 | (30)                         | 3,983                       | (0.10)                   | (1)                          | 4,090                       |
| 1.23                                   |                              |                             | 1.49                     |                              |                             |
| 3.42                                   | 36                           | 4,267                       | 3.66                     | 35                           | 3,882                       |
| (0.71)                                 | (6)                          | 3,378                       | (1.17)                   | (9)                          | 3,079                       |
| 2.71                                   |                              |                             | 2.49                     |                              |                             |
| 2.53                                   | 237                          | 37,753                      | 2.18                     | 213                          | 39,454                      |
| (0.87)                                 | (56)                         | 25,544                      | (0.52)                   | (34)                         | 26,453                      |
| 1.66                                   |                              |                             | 1.66                     |                              |                             |

**מטבע ישראלי לא צמוד**  
 סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

**מטבע ישראלי צמוד מדד**  
 סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

**מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)**

סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

**סך פעילות בישראל**  
 סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר |                              |                             |                          |                              |                             |
|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 2016                                  |                              |                             | 2017                     |                              |                             |
| שיעור<br>הכנסה/<br>הוצאה              | הכנסות/<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup> | שיעור<br>הכנסה/<br>הוצאה | הכנסות/<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>2</sup> |
| %                                     |                              | במיליוני ש"ח                | %                        |                              | במיליוני ש"ח                |
| 1.90                                  | 394                          | 27,733                      | 2.06                     | 455                          | 29,503                      |
| (0.45)                                | (62)                         | 18,512                      | (0.46)                   | (65)                         | 19,026                      |
| 1.45                                  |                              |                             | 1.60                     |                              |                             |
| 2.76                                  | 122                          | 5,923                       | 3.48                     | 147                          | 5,660                       |
| (1.95)                                | (60)                         | 4,086                       | (2.11)                   | (65)                         | 4,126                       |
| 0.81                                  |                              |                             | 1.37                     |                              |                             |
| 3.25                                  | 104                          | 4,280                       | 3.59                     | 105                          | 3,914                       |
| (0.70)                                | (18)                         | 3,441                       | (1.00)                   | (23)                         | 3,065                       |
| 2.55                                  |                              |                             | 2.59                     |                              |                             |
| 2.19                                  | 620                          | 37,936                      | 2.42                     | 707                          | 39,077                      |
| (0.72)                                | (140)                        | 26,039                      | (0.78)                   | (153)                        | 26,217                      |
| 1.47                                  |                              |                             | 1.64                     |                              |                             |

**מטבע ישראלי לא צמוד**  
 סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

**מטבע ישראלי צמוד מדד**  
 סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

**מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)**

סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

**סך פעילות בישראל**  
 סך נכסים נושאי ריבית  
 סך התחייבויות נושאות ריבית  
 פער הריבית

ראה הערות להלן.

# שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

## ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 |      |           | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 |      |           |
|--|------|-----------|--|------|-----------|
| גידול (קיטון) בגלל שינוי   |      |           | גידול (קיטון) בגלל שינוי   |      |           |
| כמות   | מחיר | שינוי נטו | כמות   | מחיר | שינוי נטו |
| במיליוני ש"ח   |      |           |  |      |           |
| 8  | (23) | (15)      | 8  | (23) | (15)      |
| (8)  | (1)  | (9)       | (8)  | (1)  | (9)       |
| -  | (24) | (24)      | -  | (24) | (24)      |
| <b>נכסים נושאי ריבית בישראל</b>  |      |           |  |      |           |
| אשראי לציבור   |      |           |  |      |           |
| נכסים נושאי ריבית אחרים  |      |           |  |      |           |
| <b>סך כל הכנסות ריבית</b>  |      |           |  |      |           |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית בישראל</b>  |      |           |  |      |           |
| פיקדונות הציבור  |      |           |  |      |           |
| התחייבויות נושאות ריבית אחרות  |      |           |  |      |           |
| <b>סך כל הוצאות ריבית</b>  |      |           |  |      |           |

### הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 נוכח סך 161 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 נוכח סך 133 מיליון ש"ח) ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 נוכח סך של 121 מיליון ש"ח (ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 נוכח סך של 114 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 6 ו-20 מיליון ש"ח לשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה (8 ו-21 מיליון ש"ח לשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

## מילון מונחים עיקריים

**אובליגו** – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

**אופציה** – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

**אגרת חוב** – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

**אגרת חוב להמרה** – איגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאיגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

**אגרת חוב מגובה נכסים** – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

**ארגון המדינות המפותחות (OECD)** – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

**איש קשור** – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

**באזל 3** – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקות בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

**בעל עניין** – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

**גידור** – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

**גוף מוסדי** – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

**דירוג אשראי** – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

**הון עצמי ממוצע** – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

**הון רגולטורי** – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

**הלבנת הון** – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליו מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

**הלוואת זכאות** – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

**הלימות הון** – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

**הסכמי CSA** – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכונים אשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

**הפרשה להפסדי אשראי** – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסוים במקרה של התממשות האובדן.

**חוב פגום** – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב) או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

**חוב בהשגחה מיוחדת** – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

**חוב נחות** – חוב שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

**חוב בארגון מחדש** – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגביתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

**יחס מינוף** - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

**יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio** - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

**יתרת חוב רשומה** - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

**יתרת חוב נטו** - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

**מדיניות מוניטרית** - מדיניות המנוהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

**מדיניות פיסקלית** - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

**מידע צופה פני עתיד** - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

**מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת)** - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת Real Time Gross Settlement (RTGS). המערכת סולקת תשלומים מיד, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

**משך חיים ממוצע (מח"מ)** - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

**נזילות** - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך שחירים וכו').

**נכס פיננסי** - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:

- לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.
- להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

**סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

**סיכון משפטי** - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

**סיכון נזילות** - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

**סיכון סבייר** - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סבייר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

**סיכון תפעולי** - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציודיים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

**עלות ריבית** - מרכיב הריבית שמקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שכר.

**עלות שירות** - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

**עסקה עתידית** - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

**עקום תשואה** - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

**פיקדון לפי דרישה** - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

**פיקדון לזמן קצוב** - פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

**פיקדונות לפי מידת הגבייה** – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

**פיקדון נושא ריבית** – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

**פיקדון שאינו נושא ריבית** – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

**שווי הוגן** – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השיווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

**שיעור צמיחה ראלי** – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

**שיעור המימון (LTV)** – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

**תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)** – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

**תשואה להון** – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

**תשואה ריאלית** – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

**Over the Counter (OTC)** – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

**פורוורד (Forward)** – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

**שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST** – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

**תיאבון הסיכון** – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

**סיבולת הסיכון** – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

**CVA Credit Risk Adjustment** – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

**Delta Value 1% (DV1%)** – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

**EDTF Enhanced Disclosure Task Force** – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

**FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act)** – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

**ICAAP Internal Capital Adequacy Assessment Process** – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

**Value at risk (VAR)** – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

|  |   |
|--|---|
| 15,43,50,51,55,73,75,96,99-104,107,125-חוץ         | 49,167..... VAR                                     |
| 127,130-137,162,164                                | 146 ..... א.ש.י                                     |
| 5,7,23,165..... מידע צופה פני עתיד                 | 33 ..... אשראי בהשגחה מיוחדת                        |
| 21,35-37,43,54,55,68,71,75,77,78... מכשירים נגזרים | 33,34,39,40,41 ..... אשראי בעייתי                   |
| ,99-107,125-128,130-137,155,163                    | ,8,16,20,27,29,34-38,46,68,71,87-89, אשראי לציבור   |
| 18 ..... מס החברות                                 | 109-130,161,162,164                                 |
| 22,32,151,155,164 ..... ניהול הסיכונים             | 33 ..... אשראי נחות                                 |
| 7,8,17,19-23,25,30,31,35-37,43,67,68,.. ניירות ערך | 33,117,131,138, ..... אשראי פגום                    |
| 71,72,79-87,91,108-115,118-122,125-137,139,        | 157 ..... דירוג הבנק                                |
| 140,152,155,160,161,164,165                        | 20,34,39-41,87-89,114-116 הפרשה להפסדי אשראי        |
| 32,44,46,154,166 ..... סיבולת הסיכון               | 124   |
| 5,9,13,16,32,46,92,99-107,151 ..... סיכוני אשראי   | 26,27,33,35-37,44-46,93,108- ..... הלואות לדיור     |
| 9,32 ..... סיכוני מוניטין                          | 113,117,119-123,150,151,155                         |
| 9,32 ..... סיכוני נדילות                           | ,12,19,20,22,23,32,39-42,59,91,153 .... הלימות ההון |
| 9,32,57,165..... סיכוני ציוד                       | ,165  |
| 5,9,32,49,59,92..... סיכוני שוק                    | 16,26,30,45,87 ..... הפרשה קבוצתית                  |
| 9,32 ..... סיכונים אסטרטגיים                       | 74,122,165 ..... חוב בעייתי                         |
| 9,32,58,59..... סיכונים מובילים                    | 43,48,74,165 ..... חוב פגום                         |
| 9,32 ..... סיכונים משפטיים                         | 16,87,117,118,120-122,129..... חובות בעייתיים       |
| 9,32 ..... סיכונים תפעוליים                        | 8,13,33,39-41,45,74,87,91,109-113, ... חובות פגומים |
| 13,143,149..... עדכוני חקיקה                       | 117-122,164   |
| 20,57,68,71,77,109-113,125-129 .... פקדונות הציבור | 8,24,93..... יחס המינוף                             |
| ,131,160,161                                       | 166 ..... יחס נדילות                                |
| 5,12,14,19,67,69,70,78-83,86 ..... רווח כולל       | 56,93..... כיסוי נדילות                             |
| ,132-136,163,164                                   | 5,10..... כלכלת ישראל                               |
| 18 ..... שיעור ההוצאות התפעוליות                   | 144 ..... מבקר פנימי                                |
| 46,166 ..... תיאבון הסיכון                         | 43,81-83,130,132,134 ..... מגובי נכסים              |
| 10,166 ..... תמ"ג                                  | 15 ..... מגזר הלא צמוד                              |
| 5,32,49,151..... תרחישי קיצון                      |   |