

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים
2017

06.03.2018

עמוד	פירוט הבאורים
4	2 הכנסות והוצאות ריבית
5	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
6	4 עמלות
6	5 הכנסות אחרות
7	6 משכורות והוצאות נלוות
7	7 הוצאות אחרות
8-11	8 הפרשה למסים על הרווח
12	11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
13-19	12 ניירות ערך
20-21	13 אשראי לציבור
22	14 אשראי לממשלות
23-24	15 השקעות בחברות כלולות
25	16 בניינים וציוד
26	18 נכסים אחרים
26	19 פיקדונות הציבור
26	20 פיקדונות מבנקים
27	21 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות
28	22 התחייבויות אחרות
29-30	25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
31	26 שעבודים ותנאים מגבילים
32-37	27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
38-51	29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
52-53	30 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
54-55	31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
56-61	32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
62	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
63	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
64	תזרים מזומנים מפעילות מימון

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2015	2016	2017
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
6,744	7,532	7,954
15	18	25
73	83	105
35	36	47
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
3	3	3
443	627	561
7,313	8,299	8,695
ב. הוצאות ריבית (א)		
(795)	(1,103)	(1,199)
(4)	(4)	(3)
(48)	(7)	(15)
(699)	(781)	(672)
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(3)	(3)	(3)
(1,549)	(1,898)	(1,892)
5,764	6,401	6,803
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ג)		
(46)	(42)	(16)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
38	32	17
322	536	497
83	59	47
443	627	561

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 109 מיליוני ש"ח (2016 - 121 מיליוני ש"ח, 2015 - 130 מיליוני ש"ח).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

		הבנק
2015	2016	2017
(במיליוני ₪)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)		
-	-	-
(233)	(241)	(1,766)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ב)		
(233)	(241)	(1,766)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
א.2. מהשקעה באגרות חוב		
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
176	385	153
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ט)		
(20)	(30)	(45)
סך הכל מהשקעה באג"ח		
156	355	108
א.3. הפרשי שער, נטו		
359	886	2,519
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ה)		
474	453	24
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)		
(385)	(55)	(15)
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות		
522	-	-
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
-	(17)	(15)
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
166	5	3
סך הכל מהשקעה במניות		
777	386	(3)
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
11	44	9
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1,070	1,430	867
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ד)		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
(1)	-	-
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ה)		
67	(84)	(80)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ו)		
(2)	(32)	30
סך הכל מפעילויות למטרות מסחר (ז)		
64	(116)	(50)
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		
1,134	1,314	817

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 11 מיליוני ₪ (2016 - 6 מיליוני ₪, 2015 - 283 מיליוני ₪).
- (ד) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ה) מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 23 מיליוני ₪ (בשנים 2016 ו-2015 8 ו-36 מיליוני ₪ בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) מזה חלק הרווחים (הפסדים) בסך של 15 (בשנת 2015 - 62) מיליוני ₪ בהתאמה, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ז) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה באור 2.
- (ח) לרבות רווח בגין מכירת קנון בסך 14 מיליוני ₪, רווח בגין החברה לישראל בסך 87 מיליוני ₪ ובגין תקבולים מויזה בסך 343 מיליוני ₪ - ב-2016 ורווח בגין החברה לישראל בסך 289 מיליוני ₪ - ב-2015.
- (ט) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 3 מיליוני ₪ (2016 - 3 מיליוני ₪, 2015 - 1 מיליוני ₪).

באור 4 - עמלות

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
596	632	626	762	715	701	ניהול השבון
316	320	332	325	327	338	הפרשי המרה
187	172	175	200	177	183	טיפול באשראי
241	224	244	258	240	257	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
119	127	124	126	131	128	פעילות סחר חוץ
560	512	549	675	592	675	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים
216	255	277	963	1,023	1,075	כרטיסי אשראי
48	47	50	48	47	50	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
22	16	14	22	16	14	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
-	-	-	56	61	75	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (ב)
503	504	518	542	534	541	עמלות מעסקי מימון
92	90	88	115	104	101	עמלות אחרות
2,900	2,899	2,997	4,092	3,967	4,138	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) בעיקר תפעול קופות גמל.

באור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
-	1	-	-	1	-	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
35	27	36	43	34	41	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
126	87	301	523 (א)	89	302	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(2)	(2)	-	(4)	(3)	(1)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
55	8	4	33	38	29	אחרות, נטו
214	121	341	595	159	371	סך כל ההכנסות האחרות

(א) כולל רווח ממכירה של בניין בחברת הבת בארה"ב בסך של כ-380 מיליון ₪

באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

הבנק			המאוחד		
2015	2016	2017	2015	2016	2017
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
(א) 2,839	(א) 2,785	2,543	(א) 3,669	(א) 3,486	3,274
-	10	-	10	10	-
250	237	221	325	291	268
(358)	(90)	(14)	(371)	(90)	(14)
724	710	642	815	769	699
-	-	-	9	-	-
722	787	814	777	787	810
99	116	122	172	158	192
121	11	36	126	11	36
-	-	-	12	-	7
4,397	4,566	4,364	5,544	5,422	5,272
-	-	-	632	491	467

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי, בדבר זכויות עובדים
 (ב) הוצאות בגין הקדמת פרישת עובדים במסגרת תכנית לשינוי מבני בבנק.
 (ג) סווג מחדש

באור 7 - הוצאות אחרות

הבנק			המאוחד		
2015	2016	2017	2015	2016	2017
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
133	148	179	265	289	293
(ד)182	(ד)205	177	(ד) 298	(ד) 282	302
112	118	116	161	156	155
(ד) 16	(ד) 34	41	(ד) 142	(ד) 115	103
44	40	37	68	59	58
23	107	114	16	101	118
14	19	16	22	28	25
107	117	117	151	162	188
1	-	1	3	1	2
315	(א)89	274	483	(א)268	324
947	877	1,072	1,609	1,461	1,568

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.
 (ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי.
 (ג) כולל הכנסה בדוח השנתי המאוחד בסך 235 מיליוני ש"ח (בדוח הבנק 205 מיליוני ש"ח) בגין החזר ביטוחי בגין חקירת הרשויות האמריקאיות.
 (ד) סווג מחדש

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב

2015	2016	2017	
			(במיליוני ש"ח)
			מסים שוטפים :
1,471	1,461	1,775	בגין שנת החשבון (1)
9	49	(95)	בגין שנים קודמות
1,480	1,510	1,680	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במסים נדחים :
(354)	(379)	(226)	בגין שנת החשבון
49	299	-	בגין שנים קודמות
(305)	(80)	(226)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
1,175	1,430	1,454	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(1) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלקמן:

2015	2016	2017	
			(במיליוני ש"ח)
(354)	(379)	(195)	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	גידול בניכויים או הפסדים להעברה
-	-	-	הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות מסוימות ישירות להון נפרע
49	299	-	השפעת שינויים בחוקי המס
-	-	(31)	שינוי ביתרות פתיחה של הפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בהערכה לגבי יכולת המימוש של נכס מסים נדחים
(305)	(80)	(226)	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

(ב) התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי בישראל

החל על הבנק לבין הפרשה למסים על הרווח כפי שנוקפה בדות הרווח והפסד

2015	2016	2017	
37.58%	35.90%	35.04%	שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגיד בנקאי
			(במיליוני ש"ח)
1,199	1,450	1,435	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
29	30	34	הוצאות אחרות לא מוכרות
2	-	7	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	(5)	40	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
(109)	(46)	(35)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
(18)	(101)	(5)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(27)	(300)	-	הפרשי עיתוי שאין בגינם מסים נדחים
49	299	11	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
9	49	(95)	מסים בגין שנים קודמות
-	-	(31)	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
41	54	93	אחר
1,175	1,430	1,454	הפרשה למסים על ההכנסה

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ז) א. להלן מרכיבי המסים הנדחים לקבל והעתודה למסים נדחים:

2016 בדצמבר 31	2017 בדצמבר 31	2016 בדצמבר 31	2017 בדצמבר 31	
שיעור המס הממוצע באחוזים		(במיליוני ש"ח)		
מיסים נדחים לקבל				
34%	34%	1,171	1,190	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	34%	363	354	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34%	34%	3,159	3,725	מעודף עתודה לפיצויים ולפנסיה על יעודה
34%	34%	4	4	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
	34%	-	31	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורכי מס
36%	-	5	-	מפעילות בחו"ל
34%	-	5	-	מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
17%	16%	43	45	אחר - מפריטים לא כספיים
		4,750	5,349	סך הכל
עתודה למיסים נדחים				
34%	-	(3)	-	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורכי מס
11%	11%	(16)	(71)	בגין השקעות בחברות מוחזקות
23%	24%	(75)	(73)	מהתאמת נכסים לא-כספיים בני פחת
17%	16%	(9)	(9)	אחר - מפריטים לא כספיים
		(103)	(153)	סך הכל
		4,647	5,196	מיסים נדחים לקבל, נטו
				מיסים נדחים שנכללו:
		4,728	5,275	בסעיף "נכסים אחרים"
		(81)	(79)	בסעיף "התחייבויות אחרות"
		4,647	5,196	מיסים נדחים לקבל, נטו

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

2. התנועה בנכסי והתחייבות המסים הנדחים מיוחסת לפריטים הבאים :

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

עודף התחייבות בגין	הפרשה		הפרשה להפסדי אשראי	
	הטבות	לחופשה ולמענקים		
ריבית שלא נוקפה להכנסות השנה	לעובדים על נכסי התוכנית			
				(במיליוני ש"ח)
4	3,159	363	1,171	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2017
-	169	(9)	19	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	397	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
-	-	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס אשר נוקפה לרווח והפסד
-	-	-	-	השפעת השינוי בשיעור המס אשר נוקפה להון
4	3,725	354	1,190	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2017
4	3,725	354	1,190	נכס מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2017
				התחייבות מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2017

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

עודף התחייבות בגין	הפרשה		הפרשה להפסדי אשראי	
	הטבות	לחופשה ולמענקים		
ריבית שלא נוקפה להכנסות השנה	לעובדים על נכסי התוכנית			
				סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)
8	2,886	262	1,125	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 1 בינואר 2016
(4)	202	128	142	שינויים אשר נזקפו לרווח והפסד
-	325	-	-	שינויים אשר נזקפו להון
-	(174)	(27)	(96)	שינוי מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס אשר נוקף לרווח והפסד
-	(80)	-	-	שינוי מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס אשר נוקף לקרן הון
4	3,159	363	1,171	יתרת נכס (התחייבות) מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
4	3,159	363	1,171	נכס מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016
				התחייבות מס נדחה
				יתרות הניתנות לקיזוז
				התחייבות מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2016

באור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים לא כספיים	סך הכל
(3)	5	-	(16)	(70)	34	4,647
34	(5)	74	(55)	(3)	2	226
-	-	(74)	-	-	-	323
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
31	-	-	(71)	(73)	36	5,196
31	-	-	-	-	45	5,349
-	-	-	(71)	(73)	(9)	(153)
-	-	-	(71)	(73)	(9)	(74)
-	-	-	(71)	(73)	(9)	(79)

ניכויים מועברים לצרכי מס	פעילות בחו"ל	ניירות ערך	השקעות בחברות מוחזקות	התאמות נכסים לא כספיים בני פחת	אחרים מפריטים לא כספיים	סך הכל
-	4	(50)	(14)	(113)	43	4,151
(3)	1	(120)	(1)	43	(9)	379
-	-	168	-	-	-	493
-	-	(2)	-	-	-	(299)
-	-	4	(1)	-	-	(77)
(3)	5	-	(16)	(70)	34	4,647
-	5	-	-	5	43	4,750
-	-	-	-	-	-	(22)
-	-	-	-	-	-	4,728
(3)	-	-	(16)	(75)	(9)	(103)
-	-	-	(16)	(75)	(9)	(22)
-	-	-	(16)	(75)	(9)	(81)

באור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

2016 בדצמבר	31 בדצמבר 2017	
(במיליוני ש"ח)		
63,341	70,186	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
10,035	11,036	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
73,376	81,222	סך הכל (ב)
		מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים
70,454	76,691	לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 1,635 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2016 - 810 מיליון ש"ח).

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2016						31 בדצמבר 2017					
עלות מופחתת (במניית-עלות)			עלות מופחתת (במניית-עלות)			עלות מופחתת (במניית-עלות)			עלות מופחתת (במניית-עלות)		
שווי הרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הרווחים	שווי הפסדים	הערך במאזן	שווי הרווחים	שווי הפסדים	הערך במאזן	שווי הרווחים	שווי הפסדים	הערך במאזן	שווי הרווחים	שווי הפסדים
(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)
(במיליוני ש"ח)						(במיליוני ש"ח)					
(1) ניירות ערך זמינים למכירה:											
אגרות חוב -											
34,860	(100)	128	34,832	34,860	36,216	(37)	153	36,100	36,216		
10,820	(52)	8	10,864	10,820	10,590	(15)	3	10,602	10,590		
23	-	1	22	23	11	-	-	11	11		
7,400	(14)	27	7,387	7,400	9,593	(14)	44	9,563	9,593		
5,540	(68)	13	5,595	5,540	5,099	(19)	8	5,110	5,099		
296	-	16	280	296	71	-	4	67	71		
1,882	(23)	13	1,892	1,882	2,203	(12)	18	2,197	2,203		
60,821	(257)	206	60,872	60,821	63,783	(97)	230	63,650	63,783		
1,040	(15)	97	958	1,040	1,794	(22)	93	1,723	1,794		
מניות וקרנות נאמנות (ב)											
61,861	(272)	(א) 303	61,830	61,861	65,577	(א) (119)	(א) 323	65,373	65,577		
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה						סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה					
(ד)						(ד)					
31 בדצמבר 2016						31 בדצמבר 2017					
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות שווי			הפסדים שטרם מומשו מהתאמות שווי			הפסדים שטרם מומשו מהתאמות שווי			הפסדים שטרם מומשו מהתאמות שווי		
שווי הרווחים	שווי הפסדים	שווי הרווחים	שווי הפסדים	שווי הרווחים	שווי הפסדים	שווי הרווחים	שווי הפסדים	שווי הרווחים	שווי הפסדים	שווי הרווחים	שווי הפסדים
(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)
(במיליוני ש"ח)						(במיליוני ש"ח)					
(2) ניירות ערך למסחר:											
אגרות חוב -											
5,087	(7)	12	5,082	5,087	3,200	-	19	3,181	3,200		
2,335	-	1	2,334	2,335	64	(1)	-	65	64		
159	-	-	159	159	89	-	ה) 1	88	89		
103	(1)	-	104	103	94	(1)	1	94	94		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
279	(2)	2	279	279	268	(1)	2	267	268		
131	-	2	129	131	103	-	4	99	103		
270	(2)	4	268	270	286	(2)	3	285	286		
8,364	(12)	21	8,355	8,364	4,104	(5)	30	4,079	4,104		
1	-	-	1	1	1,235	(15)	1	1,249	1,235		
מניות											
סך כל ניירות הערך למסחר											
8,365	(12)	(ד) 21	8,356	8,365	5,339	(ד) (20)	(ד) 31	5,328	5,339		
70,226	(284)	324	70,186	70,226	70,916	(139)	354	70,701	70,916		
סך כל ניירות הערך						סך כל ניירות הערך					

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) כולל 92 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2016 - 189 מיליוני ש"ח).
 (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועזו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
 (ד) נוקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

ניירות ערך שהושאלו בסך 215 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2016 - 324 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לבאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2017					
שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*			הערך	עלות
	הפסדים	רווחים	מופחתת	במאזן	מופחתת
(במיליוני ש"ח)					
(3) אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות					
(Pass-through-securities)					
312	(7)	-	320	312	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
551	(1)	-	552	551	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
742	(8)	-	750	742	ניירות ערך אחרים
1,605	(16)	-	1,622	1,605	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים					
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
1,964	-	3	1,962	1,964	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
161	-	1	160	161	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
2,125	(1)	4	2,122	2,125	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,369	(2)	3	1,367	1,369	אגרות חוב מסוג CLO
1,369	(2)	(ה)	1,367	1,369	סך הכל
5,099	(18)	7	5,111	5,099	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מהתאמות ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן

באור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016					
שווי	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*		עלות	הערך	
הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	במאזן	
(במיליוני ש"ח)					
(3) אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות					
(Pass-through securities)					
228	(5)	-	234	228	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
674	(20)	-	693	674	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
728	(15)	-	744	728	ניירות ערך אחרים
1,630	(40)	-	1,671	1,630	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים					
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
2,148	(26)	-	2,173	2,148	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
338	(1)	1	337	338	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
2,486	(27)	1	2,510	2,486	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
1,425	-	(ה) 12	1,413	1,425	אגרות חוב מסוג CLO
1,425	-	(ה) 12	1,413	1,425	סך הכל
5,541	(67)	13	5,594	5,541	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מהתאמות ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2017

הפסד (רווח)	רווח (הפסד)	עלות מופחתת	הערך במאזן	הערך עלות מופחתת
שטרם מומשו	מומשו	לשווי הוגן *	לשווי הוגן *	לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
(4) אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
-	-	-	-	-
4	-	4	4	4
-	-	-	-	-
4	-	4	4	4
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
-	-	-	-	-
55	-	55	55	55
55	-	55	55	55
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
61	-	61	61	61
9	-	9	9	9
135	(1)	134	135	135
209	(1)	208	209	209
268	(1)	267	268	268

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016

הפסד (יתרה)	רווחים (הפסד)	הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *
(במיליוני ש"ח)					
(4) אגרות חוב למסחר (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
-	-	-	-	-	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
6	-	6	6	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	-	-	-	-	ניירות ערך אחרים
6	-	6	6	-	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
-	-	-	-	-	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
84	-	84	84	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
84	-	84	84	-	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
12	-	12	12	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
51	-	51	51	-	אשראי לרכישת רכב
12	-	12	12	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
-	-	-	-	-	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	-	-	-	-	מזה: אגרות חוב מסוג CLO
113	(2)	114	113	-	אחרים
188	(2)	189	188	-	סך הכל
278	(2)	279	278	-	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר

* רווחים (הפסדים) אלה נקפו לחשבון רווח והפסד.

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2017						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
(5) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה						
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
(17)	1,517	-	-	(17)	1,517	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
-	1,174	-	-	-	1,174	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
(2)	944	-	-	(2)	944	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(19)	3,635	-	-	(19)	3,635	סך הכל

31 בדצמבר 2016						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה						
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
(40)	1,630	-	-	(40)	1,630	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(28)	2,205	-	-	(28)	2,205	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
-	447	-	-	-	447	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(68)	4,282	-	-	(68)	4,282	סך הכל

באור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2017										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
										אגרות חוב
(35)	0	0	(35)	2,227	(3)	0	0	(3)	999	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	(15)	0	0	(15)	7,708	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	(14)	0	0	(14)	5,871	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	(2)	0	0	(2)	944	מגובי נכסים (ABS) או
0	0	0	0	0	(17)	0	0	(17)	2,691	מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	(12)	0	0	(12)	1,138	של אחרים זרים
(4)	0	0	(4)	93	(18)	0	0	(18)	617	מניות
(39)	0	0	(39)	2,320	(81)	0	0	(81)	19,968	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
31 בדצמבר 2016										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					שווי הוגן 0-20% מעל 35% סה"כ					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
										אגרות חוב
0	0	0	0	0	(100)	0	0	(100)	24,523	של ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	(52)	0	0	(52)	4,914	של ממשלות זרות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	של מוסדות פיננסיים בישראל
0	0	0	0	0	(14)	0	0	(14)	4,766	של מוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	447	מגובי נכסים (ABS) או
0	0	0	0	0	(68)	0	0	(68)	3,835	מגובי משכנתאות (MBS)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	של אחרים בישראל
0	0	0	0	0	(23)	0	0	(23)	1,018	של אחרים זרים
(12)	0	0	(12)	172	(3)	0	0	(3)	35	מניות
(12)	0	0	(12)	172	(260)	0	0	(260)	39,541	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

באור 13 - אשראי לציבור - הבנק

א. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א) ועל החובות^(א) בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
117,786	-	748	118,534	11,753	130,287
שנבדקו על בסיס פרטני					
18,636	77,465	29,913	126,014	-	126,014
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,067	(ג) 77,465	(ב) -	78,532	-	78,532
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
136,422	77,465	30,661	244,548	11,753	256,301
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,443	-	49	1,492	2	1,494
שנבדקו על בסיס פרטני					
287	443	587	1,317	-	1,317
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	443	-	443	-	443
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,730	443	636	2,809	2	2,811
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
328	-	16	344	-	344
מזה: בגין חובות פגומים					

31 בדצמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
116,623	-	487	117,110	10,678	-
שנבדקו על בסיס פרטני					
11,732	78,656	31,274	121,662	-	121,662
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
909	(ג) 78,656	(ב) -	79,565	-	79,565
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
128,355	78,656	31,761	238,772	10,678	121,662
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
(ד) 1,675	-	(ד) 206	1,881	1	1,882
שנבדקו על בסיס פרטני					
167	462	487	1,116	-	1,116
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	462	-	462	-	462
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,842	462	693	2,997	1	2,998
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
(ד) 432	-	(ד) -	432	-	432
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 283 מיליוני ש"ח (בשנת 2016 - 294 מיליוני ש"ח)
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,067 מיליוני ש"ח (בשנת 2016 - 909 מיליוני ש"ח)
 (ד) הוצג מחדש

באור 13 - אשראי לציבור - הבנק

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות
	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
2,289	461	716	3,466	2	3,468
(71)	(10)	122	41	2	43
(685)	(8)	(534)	(1,227)	0	(1,227)
638	-	353	991	-	991
(47)	(8)	(181)	(236)	-	(236)
-	-	-	-	-	-
2,171	443	657	3,271	4	3,275
443	0	21	464	0	464
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות
	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
2,530	497	562	3,589	3	3,592
(570)	(10)	422	(158)	(1)	(159)
(491)	(26)	(658)	(1,175)	0	(1,175)
820	-	390	1,210	0	1,210
329	(26)	(268)	35	-	35
-	-	-	-	-	0
2,289	461	716	3,466	2	3,468
448	0	23	471	0	471
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2015					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	אשראי לציבור			סך הכל	בנקים וממשלות
	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
2,635	493	456	3,584	4	3,588
(146)	14	282	150	(1)	149
(375)	(10)	(545)	(930)	0	(930)
383	-	330	713	-	713
8	(10)	(215)	(217)	-	(217)
-	-	-	-	-	-
2,497	497	523	3,517	3	3,520
441	0	19	460	0	460
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					

(א) הוצג מחדש

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

באור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2017	
(במיליוני ש"ח)		
206	130	אשראי לממשלה
436	585	אשראי לממשלות זרות
642	715	סך כל האשראי לממשלות

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 15 - השקעות בחברות כלולות - הבנק

הבנק	31 בדצמבר 2017			31 בדצמבר 2016		
	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ	חברות כלולות	חברות מאוחדות	סה"כ
	(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)		
(א) סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)	142	10,037	10,179	139	9,891	10,030
השקעות אחרות:						
כתבי התחייבות נדחים	-	1,272	1,272	-	1,357	1,357
הלוואת בעלים	-	-	-	-	-	-
סך כל ההשקעות האחרות	-	1,272	1,272	-	1,357	1,357
סך כל ההשקעות	142	11,309	11,451	139	11,248	11,387
מוזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה	113	4,731	4,844	110	4,149	4,259
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	-	(77)	(77)	-	(101)	(101)
התאמות בגין כלולות	-	(268)	(268)	-	15	15
פרטים בדבר מוניטין:						
קצב ההפחתה	-	-	-	-	-	-
הסכום המקורי, נטו	-	-	-	-	-	-
יתרה להפחתה	-	-	-	-	-	-
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:						
ערך בספרים	113	-	113	119	-	119
שווי השוק	189	-	189	205	-	205

(ב) חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)

הבנק	2017		
	2016	2015	
	(במיליוני ש"ח)		
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק - מוחזקות)	528	184	864
הפרשה למסים נדחים	-	(1)	(44)
חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות (בבנק מוחזקות)	528	183	820
לאחר השפעת המס			

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 16 - בנינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
9,298	3,384	3,178	2,736	31 בדצמבר 2016
450	340	82	28	תוספות
(322)	(53)	(144)	(125)	גריעות
9,426	3,671	3,116	2,639	ליום 31 בדצמבר 2017
פחת והפסדים מירידת ערך				
6,722	2,935	2,321	1,466	31 בדצמבר 2016
501	314	126	61	הפרשה בשנת הדיווח
(6)	-	-	(6)	הפסדים מירידת ערך שבוטלו
(286)	(48)	(140)	(98)	גריעות
6,931	3,201	2,307	1,423	ליום 31 בדצמבר 2017
2,495	470	809	1,216	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017
2,576	449	857	1,270	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2016

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.
לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 18 - נכסים אחרים - הבנק

31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2017	
(במיליוני ש"ח)		
4,728	5,275	מסים נדחים לקבל, נטו - ראה באור 1.8
971	624	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
5	4	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשירים בעייתיים
21	9	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי
57	40	התחייבות נדחים
164	175	הכנסות לקבל
177	166	הוצאות מראש
978	1,152	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
61 (ב)	(17)	חייבים אחרים ויתרות חובה
7,162	7,428	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הוגן.
(ב) סווג מחדש.

באור 19 - פיקדונות הציבור - הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2017	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
		לפי דרישה
79,447	84,620	אינם נושאים ריבית
98,068	117,867	נושאים ריבית
177,515	202,487	סך הכל לפי דרישה
146,099	138,136	לזמן קצוב
323,614	340,623	סך כל פיקדונות בישראל*

מחוץ לישראל		
		לפי דרישה
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
323,614	340,623	סך כל פיקדונות הציבור

*מזה:

143,576	138,620	פיקדונות של אנשים פרטיים
55,862	70,496	פיקדונות של גופים מוסדיים
124,176	131,507	פיקדונות של תאגידים ואחרים

באור 20 - פיקדונות מבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2017	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
2,162	2,721	פיקדונות לפי דרישה
1,077	2,044	פיקדונות לזמן קצוב
423	352	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
-	41	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
מחוץ לישראל		
בנקים מסחריים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
3,662	5,158	סך כל הפיקדונות מבנקים

באור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
	שעור תשואה	משך חיים	
	פנימי (ב)	ממוצע (א)	
2016	31 בדצמבר 2017	(%)	(שנים)
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :			
5,285	5,338	0.6	2.5
1,159	1,159	3.0	5.7 (ד)
כתבי התחייבות נדחים (א) (1) (ז) :			
5,133	2,880	2.8	4.7 (ד)
11,063	6,200	2.9	2.9 (ד) (ה)
סך הכל אגרות החוב,			
22,640	15,577		שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הניכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך תוספת ד'. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 2.7 שנים, בצמודים למדד 2.6 שנים.

באור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2017	
	(במיליוני ש"ח)	
81	79	עתודה למסים נדחים, נטו - ראה ביאור 8(ז)
333	407	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
10,079	11,261	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
193	196	הפרשה לחופשה
294	266	הכנסות מראש
301	333	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
469	464	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
718	697	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
82	47	חופשת יובל צבורה
978	1,152	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעוף (א)
5,294	5,523	זכאים בגין כרטיסי אשראי
197	219	הוצאות לשלם
768	569	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
637	543	זכאים אחרים ויתרות זכות
20,424	21,756	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר			
2016		2017	
יתרת	יתרת	יתרת	יתרת
ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה	ההפרשה
להפסדי	להפסדי	להפסדי	להפסדי
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
יתרות החוזים	יתרות החוזים	יתרות החוזים	יתרות החוזים
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
1	896	3	827
113	6,125	80	5,517
17	19,555	16	19,313
236	15,668	253	15,849
12	14,090	12	14,178
24	12,648	25	12,274
49	17,375	56	17,496
20	13,807	17	16,075
-	2,912	-	1,955
-	2,725	-	3,246
472	105,801	462	106,730

(א) מזה: חשיפת אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני אגוד בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 208 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2016 - 231 מיליוני ש"ח). מחויבות זו מועמדת רק במצב של קשיי מימון שאינם מאפשרים אגוד. כיום ובעבר לא נעשה שימוש במסגרת הנזילות. הקווים המסופקים על ידי הבנק מהווים חלק קטן מההיקף הכולל של קווי הנזילות המסופקים לאותם גופים. הבנק אינו מטפח לגופים אלו תמיכה מסוגים אחרים.

31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2016		2017	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה (א)			
354	272	מטבע ישראלי לא צמוד	
1,685	1,481	מטבע ישראלי צמוד למדד	
7	5	מטבע חוץ	
2,046	1,758	סך הכל	

תורמים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר							
סך הכל	סך הכל	מעל עשרים	מעל עשר עד	מעל חמש עד	מעל שלוש עד	מעל שנה עד	עד
2016	2017	שנים	עשרים שנים	עשר שנים	חמש שנים	שלוש שנים	שנה
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
85	62	-	4	15	12	19	12
תורמים חוזיים עתידיים							
תורמים עתידיים צפויים לאחר							
85	62	-	4	15	12	19	12
הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
תורמים צפויים מהוונים לאחר							
74	54	-	2	11	11	18	12
הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
12	6	-	-	1	1	2	2
תורמים חוזיים עתידיים							
תורמים עתידיים צפויים לאחר							
12	6	-	-	1	1	2	2
הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים							
תורמים צפויים מהוונים לאחר							
12	5	-	-	-	1	2	2
הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							

(א) אשראים ופיקדונות מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).

(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין בסך 91 מיליוני ש"ח, שנה קודמת 113 מיליוני ש"ח, לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 3.42% (2016 - לפי שיעור 3.69%).

לבאור המאוחזר ראה דוח כספי שנתי.

באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק (המשך)

2016	2017	
(במיליוני ש"ח)		
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
16	32	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
21	9	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
228	154	בשנה ראשונה
136	134	בשנה שניה
112	94	בשנה שלישית
102	77	בשנה רביעית
70	67	בשנה חמישית
461	422	מעל 5 שנים
1,109	948	סך הכל
339	18	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
3	10	(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם

באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2015	2016	2017
(במיליוני ש"ח)		
1,764	1,284	1,161

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2015	2016	2017
(במיליוני ש"ח)		
938	539	558

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2017					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל-מדד	
(במיליוני ש"ח)					
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים (א)					
-	-	-	-	-	חוזי FORWARD
-	-	-	1,742	-	SWAPS
-	-	-	1,742	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
			1,742	-	
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
234	103,734	106	33,009	-	חוזי FUTURES
21	863	167,569	800	16,209	חוזי FORWARD
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
11	36,351	15,655	-	-	אופציות שנכתבו
11	36,351	15,672	-	-	אופציות שניקנו
חוזי אופציה אחרים					
209	2,742	18,673	5,529	-	אופציות שנכתבו
209	2,586	18,795	2,367	-	אופציות שניקנו
157	37,523	25,648	228,681	794	SWAPS
852	220,150	262,118	270,386	17,003	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
			121,703	-	
ג. נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	SWAPS
-	-	-	-	-	סך הכל
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
5	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
5	-	12,116	-	-	סך הכל
857	220,150	274,234	272,128	17,003	סך הכל כללי

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2017					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל-מדד	
(במיליוני ש"ח)					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים (א)					
-	-	-	30	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	8	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
32	2,060	3,004	4,100	315	שווי הוגן ברוטו חיובי
25	2,041	3,432	3,801	431	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-					שווי הוגן ברוטו חיובי
-					שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-					שווי הוגן ברוטו חיובי
-					שווי הוגן ברוטו שלילי
ה. סך הכל					
32	2,060	3,004	4,129	315	שווי הוגן ברוטו חיובי (א)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן
32	2,060	3,004	4,129	315	יתרות מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)
					* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
6	289	88	27	51	
					שווי הוגן ברוטו שלילי (ג)
25	2,041	3,432	3,809	431	סכומי שווי הוגן שקוּוּזוּ במאזן
-	-	-	-	-	יתרות מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)
25	2,041	3,432	3,809	431	* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
13	60	362	-	-	

(א) למעט נגזרי אשראי .

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

(ג) לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2016					
חוזים סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	חוזי ריבית שקל-מדד	
(במיליוני ש"ח)					
					1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
					א. נגזרים מגדרים (א)
-	-	-	-	-	חוזי FORWARD
-	-	-	3,460	-	SWAPS
-	-	-	3,460	-	סך הכל
					מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
-	-	-	3,460	-	
					ב. נגזרים ALM (א) (ב)
210	61,988	183	40,972	-	חוזי FUTURES
11	407	185,177	4,850	12,187	חוזי FORWARD
-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
67	9,719	14,513	299	-	אופציות שנכתבו
67	9,719	14,556	299	-	אופציות שניקנו
-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים
56	2,526	12,553	7,210	-	אופציות שנכתבו
189	2,568	12,215	4,186	-	אופציות שניקנו
253	29,441	26,796	263,088	572	SWAPS
853	116,368	265,993	320,904	12,759	סך הכל
					מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
-	-	-	140,716	-	
					ג. נגזרים אחרים (א)
-	-	-	-	-	SWAPS
					סך הכל
					ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
20	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	8,642	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
20	-	8,642	-	-	סך הכל
873	116,368	274,635	324,364	12,759	סך הכל כללי

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2016				
חוזים	חוזים	חוזי	חוזי ריבית	חוזי ריבית
סחורות	בגין	מטבע	שקל-מדד	שקל-מדד
ואחרים	מניות	חוזן	אחר	
(במיליוני ש"ח)				
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א. נגזרים מגדרים (א)				
-	-	-	60	-
-	-	-	107	-
ב. נגזרים ALM (א) (ב)				
24	1,571	3,020	5,567	339
20	1,543	3,423	5,155	400
ג. נגזרים אחרים (א)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ה. סך הכל				
24	1,571	3,020	5,628	339
-	-	-	-	-
24	1,571	3,020	5,628	339
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)				
נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות				
-	-	27	370	41
נטו או הסדרים דומים				
21	1,543	3,423	5,262	400
-	-	-	-	-
21	1,543	3,423	5,262	400
* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (*)				
נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות				
-	3	260	194	-
נטו או הסדרים דומים				

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) לבאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

באור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2017						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
(במיליוני ש"ח)						
9,541	1,745	87	1,883	5,608	218	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
5,836	732	42	1,448	3,614	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,122	121	41	423	1,537	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,583	892	4	12	457	218	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,849	6,162	65	1,571	7,308	743	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
5,572	2,548	19	731	2,274	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
10,278	3,614	46	841	5,034	743	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
11,861	4,506	50	853	5,491	961	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
9,739	3,691	42	1,597	4,218	191	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים
5,836	732	42	1,448	3,614	-	בטחון במזומן ששועבד
1,915	1,497	-	131	287	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,988	1,462	-	18	317	191	

- (א) הבנק לא קיוו הסכמי התחשבות נטו .
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,533 מיליוני ש"ח.
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,678 מיליוני ש"ח.
 (ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2017				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
17,003	1,866	9,691	3,938	1,508
272,127	76,420	128,760	38,083	28,864
274,234	5,029	26,927	90,276	152,002
220,149	-	887	30,817	188,445
858	-	23	511	324
784,371	83,315	166,288	163,625	371,143

באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2016						
סה"כ	אחזקים	ממשלות ובנקים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
10,583	1,678	11	2,072	6,701	121	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)
-	-	-	-	-	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
7,379	757	11	1,365	5,246	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
1,798	55	-	438	1,305	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,406	866	-	269	150	121	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,737	4,519	61	1,277	3,880	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
4,450	1,788	37	484	2,141	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
5,286	2,731	24	793	1,738	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
6,692	3,597	24	1,062	1,888	121	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)
10,651	2,916	31	1,692	5,880	132	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	מכשירים בפיננסים
7,379	757	11	1,365	5,246	-	בטחון במזומן ששועבד
1,532	963	7	53	509	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,740	1,196	13	274	125	132	

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 10,577 מיליוני ₪.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 10,600 מיליוני ₪.

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה (המשך)

31 בדצמבר 2016					
סך הכל	מכל חמש שנים	מכל שנה ועד חמש שנים	מכל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	(במיליוני ש"ח)
12,759	2,115	5,230	2,486	2,928	חוזי ריבית:
324,364	82,780	119,414	78,607	43,563	שקל-מדד
274,633	6,826	26,241	83,807	157,759	אחר
116,367	4	1,635	22,479	92,249	חוזי מטבע חוץ
874	-	28	381	465	חוזים בגין מניות
728,997	91,725	152,548	187,760	296,964	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	
(במיליוני ש"ח)					
3,468	2	3,466	716	461	2,289
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
43	2	41	122	(10)	(71)
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,227)	-	(1,227)	(534)	(8)	(685)
					מחיקות חשבונאיות
991	-	991	353	-	638
					גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(236)	-	(236)	(181)	(8)	(47)
					מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-
					התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,275	4	3,271	657	443	2,171
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
464	-	464	21	-	443
					מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	
(במיליוני ש"ח)					
3,592	3	3,589	562	497	2,530
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(159)	(1)	(158)	422	(10)	(570)
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,175)	-	(1,175)	(658) א	(26)	(491) א
					מחיקות חשבונאיות
1,210	-	1,210	390	-	820
					גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
35	-	35	(268)	(26)	329
					מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-
					התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,468	2	3,466	716	461	2,289
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
471	-	471	23	-	448
					מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2015					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	
(במיליוני ש"ח)					
3,588	4	3,584	456	493	2,635
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
149	(1)	150	282	14	(146)
					שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012 (נוקפו להון)
(930)	0	(930)	(545)	(10)	(375)
					הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
713	-	713	330	-	383
					מחיקות חשבונאיות
(217)	-	(217)	(215)	(10)	8
					גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	-	-	-	-	-
					מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-
					התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,520	3	3,517	523	497	2,497
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
460	0	460	19	0	441
					מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) הוצג מחדש

אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר* לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

2

31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
117,786	-	748	118,534	11,753	130,287
שנבדקו על בסיס פרטני					
18,636	77,465	29,913	126,014	-	126,014
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,067	(ג) 77,465	(ב) -	78,532	-	78,532
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
136,422	77,465	30,661	244,548	11,753	256,301
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,443	-	49	1,492	2	1,494
שנבדקו על בסיס פרטני					
287	443	587	1,317	-	1,317
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	443	-	443	-	443
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,730	443	636	2,809	2	2,811
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
328	0	16	344	0	344
מזה: בגין חובות פגומים					

31 בדצמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות
		פרטי אחר	סך הכל		
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
116,623	-	487	117,110	10,678	127,788
שנבדקו על בסיס פרטני					
11,732	78,656	31,274	121,662	-	121,662
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
909	(ג) 78,656	(ב) -	79,565	-	79,565
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
128,355	78,656	31,761	238,772	10,678	249,450
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
(ד)1,675	-	(ד)206	1,881	1	1,882
שנבדקו על בסיס פרטני					
167	462	487	1,116	-	1,116
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	462	-	462	-	462
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,842	462	693	2,997	1	2,998
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
(ד)432	-	(ד) -	432	-	432
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור חושבה על בסיס קבוצתי בסך 283 מיליוני ש"ח (בשנת 2016 - 294 מיליוני ש"ח)
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה בסך 1,067 מיליוני ש"ח (בשנת 2016 909 מיליוני ש"ח)
 (ד) הוצג מחדש

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2017						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף	בעייתיים ²			פעילות לווים בישראל		
	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵	סך הכל	לא פגומים	לא בעייתיים	ציבור - מסחרי
62	15	18,598	237	210	18,151	בינוי ונדל"ן - בינוי
45	12	24,425	472	120	23,833	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	2	10,954	2	5	10,947	שרותים פיננסיים
174	70	70,126	1,347	1,477	67,302	מסחרי - אחר
287	99	124,103	2,058	1,812	120,233	סך הכל מסחרי
516	722	77,448	-	722	76,726	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
232	76	30,647	110	211	30,326	אנשים פרטיים - אחר
1,035	897	232,198	2,168	2,745	227,285	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,623	-	-	1,623	בנקים בישראל
-	-	129	-	-	129	ממשלת ישראל
1,035	897	233,950	2,168	2,745	229,037	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,048	23	2	2,023	בינוי ונדל"ן
-	-	4,504	2	-	4,502	מסחרי אחר
-	-	6,552	25	2	6,525	סך הכל מסחרי
-	-	31	-	-	31	אנשים פרטיים
-	-	6,583	25	2	6,556	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	7,064	-	-	7,064	בנקים בחו"ל
-	-	586	-	-	586	ממשלות בחו"ל
-	-	14,233	25	2	14,206	סך הכל

31 בדצמבר 2016						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף	בעייתיים ²			פעילות לווים בישראל		
	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵	סך הכל	לא פגומים	לא בעייתיים	ציבור - מסחרי
58	19	15,312	264	275	14,773	בינוי ונדל"ן - בינוי
35	12	23,822	618	360	22,844	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	2	10,499	459	5	10,035	שרותים פיננסיים
144	65	68,002	1,549	1,745	64,708	מסחרי - אחר
241	98	117,635	2,890	2,385	112,360	סך הכל מסחרי
530	719	78,645	-	719	77,926	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
250	122	31,754	91	294	31,369	אנשים פרטיים - אחר
1,020	939	228,034	2,981	3,398	221,655	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,718	-	-	1,718	בנקים בישראל
-	-	206	-	-	206	ממשלת ישראל
1,020	939	229,958	2,981	3,398	223,579	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,838	24	2	1,812	בינוי ונדל"ן
-	-	4,090	2	-	4,088	מסחרי אחר
-	-	5,928	26	2	5,900	סך הכל מסחרי
-	-	17	-	-	17	אנשים פרטיים
-	-	5,945	26	2	5,917	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	2,775	-	-	2,775	בנקים בחו"ל
-	-	436	-	-	436	ממשלות בחו"ל
-	-	9,156	26	2	9,128	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 632 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 93.6 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (בשנת 2016 - 114 מיליוני ש"ח), בהן חתם הסדר להתחזר פיגורים של לוח, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות¹ (המשך)
2. מידע נוסף על חובות פגומים

31 בדצמבר 2017					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת	יתרת ² חובות	
חוזית של	יתרת ²	פגומים בגינם לא	הפרשה	פגומים בגינם	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
חובות	חובות	קיימת הפרשה	פרטנית ³	קיימת הפרשה	פעילות לווים בישראל
פגומים	פגומים	פרטנית ³		פרטנית ³	ציבור - מסחרי
735	237	202	(18)	35	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,393	472	419	(33)	53	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
460	3	1	(1)	2	שרותים פיננסיים
4,347	1,347	606	(273)	741	מסחרי - אחר
6,935	2,059	1,228	(325)	831	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,349	110	31	(16)	79	אנשים פרטיים - אחר
9,284	2,169	1,259	(341)	910	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
9,284	2,169	1,259	(341)	910	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
65	23	14	(4)	9	בינוי ונדל"ן
37	2	2	-	-	מסחרי אחר
102	25	16	(4)	9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
102	25	16	(4)	9	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
102	25	16	(4)	9	סך הכל*
					* מזה:
-	1,849	1,011	(298)	838	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	1,164	976	(66)	188	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)
(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2016					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת	יתרת ² חובות	<u>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</u>
חוזית של	יתרת ²	פגומים בגינם לא	הפרשה	פגומים בגינם	<u>פעילות לווים בישראל</u>
חובות	חובות	קיימת הפרשה	פרטנית ^{3 4}	קיימת הפרשה	<u>ציבור - מסחרי</u>
פגומים	פגומים	פרטנית ³		פרטנית ³	
790	264	210	(20)	54	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,754	618	505	(49)	113	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
958	459	458	-	1	שרותים פיננסיים
4,630	1,549	911	(359)	638	מסחרי - אחר
8,132	2,890	2,084	(428)	806	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,182	91	74	-	17	אנשים פרטיים - אחר
10,314	2,981	2,158	(428)	823	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
10,314	2,981	2,158	(428)	823	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
67	25	16	(4)	9	בינוי ונדל"ן
36	2	2	-	-	מסחרי אחר
103	27	18	(4)	9	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
103	27	18	(4)	9	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
103	27	18	(4)	9	סך הכל*
* מזה:					
-	2,122	1,487	(314)	635	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	1,697	1,611	(15)	86	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
- (4) הוצג מחדש

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות¹

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

31 בדצמבר 2017

יתרה ממוצעת של חובות פגומים**			מזה: נרשמו על בסיס מזומן
הכנסות ריבית שנרשמו***			
(במיליוני ש"ח)			
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
1	2	245	בינוי ונדל"ן - בינוי
12	15	569	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	8	224	שרותים פיננסיים
12	26	1,457	מסחרי - אחר
33	51	2,495	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
1	4	102	אנשים פרטיים - אחר
34	55	2,597	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
34	55	2,597	סך הכל פעילות לווים בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
-	-	23	בינוי ונדל"ן
-	-	2	מסחרי אחר
-	-	24	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	24	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	24	סך הכל פעילות בחו"ל*
34	54	2,621	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
34	54****	2,621	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 276 מיליוני ש.ח.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חיובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):

31 בדצמבר 2016

		יתרה ממוצעת של חובות פגומים**		מזה: נרשמו על בסיס מזומן
		הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
		(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
	1	2	288	בינוי ונדל"ן - בינוי
	3	6	665	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
	-	1	226	שירותים פיננסיים (ה)
	25	33	1,657	מסחרי - אחר (ה)
	29	42	2,836	סה"כ מסחרי
	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדויר
	1	3	124	אנשים פרטיים - אחר
	30	45	2,960	סה"כ ציבור פעילות בישראל
	-	-	-	בנקים בישראל
	-	-	-	ממשלת ישראל
	30	45	2,960	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
	-	-	17	בינוי ונדל"ן
	-	-	2	מסחרי אחר
	-	-	19	סך הכל מסחרי
	-	-	-	אנשים פרטיים
	-	-	19	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
	-	-	-	בנקים בחו"ל
	-	-	-	ממשלות בחו"ל
	-	-	19	סך הכל פעילות בחו"ל*
	30	44	2,979	סך הכל ציבור
	-	-	-	סך הכל בנקים
	-	-	-	סך הכל ממשלות
	30	44	2,979	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 297 מיליוני ש"ח.

*

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2017					
(במיליוני ש"ח)					
ג. חובות פגומים בארגון מחדש					
	צובר ²	צובר ² של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
סך הכל ³	לא בפיגור				
176	8	-	-	168	בינוי ונדל"ן - בינוי
317	170	-	-	147	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
610	214	-	-	396	מסחרי - אחר
1,103	392	-	-	711	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
59	18	-	-	41	אנשים פרטיים - אחר
1,162	410	-	-	752	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,162	410	-	-	752	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
2	2	-	-	-	מסחרי אחר
2	2	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
2	2	-	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
2	2	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
1,164	412	-	-	752	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,164	412	-	-	752	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (במיליוני ש"ח)					ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)	
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	שאינו צובר הכנסות ריבית	או יותר	צובר ² בפיגור של 90 ימים	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² לא בפיגור	סך הכל ³
בינוי ונדל"ן - בינוי	199	-	-	-	13	212
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	346	-	-	4	44	394
שרותים פיננסיים	403	-	-	-	-	403
מסחרי - אחר	394	-	-	2	217	613
סך הכל מסחרי	1,342	-	-	6	274	1,622
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	49	-	-	1	23	73
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,391	-	-	7	297	1,695
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,391	-	-	7	297	1,695
פעילות לווים בחו"ל ציבור - מסחרי	-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-	-	2	2
סך הכל מסחרי	-	-	-	-	2	2
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-	-	2	2
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-	-	2	2
סך הכל ציבור	1,391	-	-	7	299	1,697
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-	-
סך הכל	1,391	-	-	7	299	1,697

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2017

	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר
	רשומה לאחרי	רשומה לפני	חוזים
	ארגון מחדש	ארגון מחדש	
	(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	19	19	247
	9	9	32
	-	7	13
	166	172	887
	194	207	1,179
	-	-	-
	60	62	4,887
	254	269	6,066
	-	-	-
	-	-	-
	254	269	6,066
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	254	269	6,066
	-	-	-
	-	-	-
	254	269	6,066

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדוח (המשך)

31 בדצמבר 2016			
	יתרת חוב	רשומה לפני	מספר חוזים
	יתרת חוב רשומה	לאחר ארגון מחדש	לאחר ארגון מחדש
	(במיליוני ש"ח)		
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
	179	183	195
בינוי ונדל"ן - בינוי	144	146	29
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	405	410	14
שירותים פיננסיים	75	82	895
מסחרי - אחר	803	821	1,133
סה"כ מסחרי	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	50	64	4,435
אנשים פרטיים - אחר	853	885	5,568
סה"כ ציבור פעילות בישראל	-	-	-
<u>בנקים בישראל</u>			
<u>ממשלת ישראל</u>			
סך הכל פעילות בישראל	853	885	5,568
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
	-	-	-
בינוי ונדל"ן	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-
סך הכל מסחרי	-	-	-
אנשים פרטיים	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-
סך הכל ציבור	853	885	5,568
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	853	885	5,568

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות (המשך)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹

31 בדצמבר 2017					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי					
חוזן מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט	מזה: ובלון	סך הכל	
סך הכל	משתנה	ובלון	ובלון	סך הכל	
1,429	33,564	2,296	51,371	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
157	18,115	684	26,059	מעל 60%	
-	32	1	35		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,586	51,711	2,981	77,465		סך הכל

31 בדצמבר 2016					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי					
חוזן מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט	מזה: ובלון	סך הכל	
סך הכל	משתנה	ובלון	ובלון	סך הכל	
1,681	33,138	2,635	50,186	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
216	20,073	766	28,459	מעל 60%	
27	6	0	12		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,925	53,217	3,402	78,656		סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור

הפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2017

סיכון אשראי	מספר לוויים (ג)	תקרת האשראי (באלפי ש"ח)	מ	ז
חוץ מאזני (א) (ב)	אשראי (א) (במיליוני ש"ח)		עד	
913	349	394,379	10	0
1,504	1,081	165,023	20	10
3,137	2,962	199,188	40	20
5,276	7,034	213,644	80	40
4,766	11,985	153,498	150	80
3,615	17,849	102,191	300	150
3,074	27,657	71,687	600	300
3,729	39,040	51,307	1,200	600
2,292	17,533	13,275	2,000	1,200
2,383	12,887	5,626	4,000	2,000
2,692	10,041	2,305	8,000	4,000
4,023	14,380	1,488	20,000	8,000
4,506	12,502	614	40,000	20,000
16,428	34,302	611	200,000	40,000
11,104	14,052	92	400,000	200,000
10,295	11,013	39	800,000	400,000
6,295	5,306	12	1,200,000	800,000
2,976	2,633	4	1,600,000	1,200,000
-	-	-	2,000,000	1,600,000
1,122	1,124	1	2,400,000	2,000,000
-	-	-	2,800,000	2,400,000
-	-	-	3,200,000	2,800,000
4	4,664	1	4,668,150	3,200,000
90,134	248,394	1,374,985		סך הכל

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 3,846 מיליוני ש"ח.

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שהושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלוויים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי.

הערות כלליות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור

והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2016

סיכון אשראי	מספר לווים (ג)	מספר אשראי (א)	תקרת האשראי	
			חוקי מאזני (א) (ב)	(באלפי ש"ח)
			מ	עד
		(במיליוני ש"ח)		
	897	271	417,801	10
	1,407	1,055	161,420	20
	3,091	2,907	199,693	40
	5,318	6,897	212,820	80
	4,762	11,492	149,338	150
	3,578	16,078	93,905	300
	3,080	26,099	67,811	600
	4,090	40,790	53,705	1,200
	2,423	19,119	14,366	2,000
	2,540	13,492	5,916	4,000
	2,592	9,814	2,258	8,000
	4,188	13,979	1,474	20,000
	4,214	11,663	565	40,000
	16,345	34,393	596	200,000
	10,175	12,429	83	400,000
	13,164	9,805	42	800,000
	4,734	4,931	10	1,200,000
	432	869	1	1,600,000
	789	2,890	2	2,000,000
	-	-	-	2,400,000
	-	-	-	2,800,000
	-	-	-	3,200,000
	3	3,669	1	3,672,537
	87,822	242,642	1,381,807	סה"כ

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 3,871 מיליוני ש"ח.
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלוויים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי.

הערות כלליות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת חבות, לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2017						
מטבע ישראל						מטבע חוץ (א)
לא צמוד (במיליוני ש"ח)	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
נכסים						
71,655	-	6,320	1,675	1,466	106	81,222
34,506	3,132	24,696	4,469	1,084	3,029	70,916
1,080	-	27	42	12	-	1,161
184,541	41,923	10,862	3,124	1,002	290	241,742
27	102	543	43	-	-	715
1,057	-	-	-	215	10,180	11,452
-	-	-	-	-	2,495	2,495
5,795	113	890	574	196	1,965	9,533
6,057	1	26	2	-	1,342	7,428
304,718	45,271	43,364	9,929	3,975	19,407	426,664
התחייבויות						
237,801	18,955	68,035	11,128	4,201	503	340,623
1,443	10	2,557	976	172	-	5,158
62	-	77	8	-	-	147
509	-	2	3	-	44	558
4,039	11,538	-	-	-	-	15,577
6,030	211	787	524	240	1,886	9,678
8,171	12,016	136	22	13	1,398	21,756
258,055	42,730	71,594	12,661	4,626	3,831	393,497
-	-	-	-	-	-	-
46,663	2,541	(28,230)	(2,732)	(651)	15,576	33,167
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(19,663)	(5,014)	25,389	1,238	(1,096)	(854)	-
1,427	-	(2,175)	598	(31)	181	-
(1,263)	-	721	520	11	11	-
27,164	(2,473)	(4,295)	(376)	(1,767)	14,914	33,167
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
1,587	-	(2,676)	845	(64)	308	-
(40)	-	(468)	391	62	55	-

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 2,811 מיליוני ₪
 (ד) הון עצמי.

לבאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016						
מטבע ישראל						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד	בדולרים של			פריטים	סך הכל
לצרכן	המחירים	ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	שאינם כספיים (ב)	(במיליוני ש"ח)
נכסים						
63,300	247	8,054	1,227	263	285	73,376
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
35,292	3,701	25,815	2,914	1,463	1,041	70,226
ניירות ערך						
1,284	-	-	-	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
177,123	44,372	10,374	2,902	823	180	235,774
אשראי לציבור, נטו (ג)						
57	149	382	54	-	-	642
אשראי לממשלות						
1,049	-	8	-	300	10,030	11,387
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,576	2,576
בניינים וציוד						
5,601	98	2,984	260	99	1,535	10,577
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,906	-	185	1	-	1,070	7,162
נכסים אחרים						
289,612	48,567	47,802	7,358	2,948	16,717	413,004
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
219,509	20,389	65,235	13,596	4,377	508	323,614
פיקדונות הציבור						
1,066	18	1,581	742	255	-	3,662
פיקדונות מבנקים						
68	-	102	8	-	-	178
פיקדונות מממשלות						
534	-	5	-	-	-	539
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
6,292	16,348	-	-	-	-	22,640
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
5,843	230	2,685	281	96	1,465	10,600
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
8,388	10,612	276	21	1	1,126	20,424
התחייבויות אחרות						
241,700	47,597	69,884	14,648	4,729	3,099	381,657
סך כל ההתחייבויות						
-	-	-	-	-	-	-
מזה: פיקדונות מיועדים נטו						
47,912	970	(22,082)	(7,290)	(1,781)	13,618	31,347
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
(26,243)	(1,469)	19,839	7,693	40	140	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
1,424	-	(1,318)	(214)	(30)	138	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
642	-	(180)	(476)	14	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
23,735	(499)	(3,741)	(287)	(1,757)	13,896	31,347
סך הכל כללי						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
2,103	-	(2,014)	(253)	(37)	201	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
1,903	-	(500)	(1,446)	43	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 2,998 מיליוני ש"ח (הוצג מחדש).

(ד) הון עצמי.

באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי תקופות לפרעון ולפי בסיסי הצמדה - הבנק (א)

31 בדצמבר 2017													
יתרה מאזנית (ד)		תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים											
שיעור	ללא	סך הכל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל
תשואה	תקופת	תזרימי	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד
(ז) חוזי	פרעון (ב)(ה)	מזומנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
(במיליוני ש"ח)													
מטבע ישראלי (ג)													
3.12%	350,798	4,410	383,834	13,870	39,914	46,130	17,530	20,444	24,632	30,657	56,371	19,332	114,954
1.83%	301,651	908	307,229	6,216	5,608	7,337	3,579	6,502	14,400	8,764	37,095	19,628	198,100
	49,147	3,502	76,605	7,654	34,306	38,793	13,951	13,942	10,232	21,893	19,276	(296)	(83,146)
	(24,343)	-	(24,018)	-	(33)	(279)	270	(830)	526	3,051	(7,754)	(7,594)	(11,375)
	291	-	300	-	-	-	-	-	662	942	(962)	(526)	184
	25,095	3,502	52,887	7,654	34,273	38,514	14,221	13,112	11,420	25,886	10,560	(8,416)	(94,337)
מטבע חוץ													
3.53%	56,459	1,936	60,225	1,249	3,353	8,707	3,185	2,794	3,859	4,034	15,853	2,895	14,296
2.71%	88,011	38	88,515	1	(1)	301	147	190	164	1,706	11,923	7,755	66,329
	(31,552)	1,898	(28,290)	1,248	3,354	8,406	3,038	2,604	3,695	2,328	3,930	(4,860)	(52,033)
	(27,098)	214	(23,198)	1,262	2,629	7,408	2,452	1,977	(6,465)	(3,882)	11,169	6,559	(46,307)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	24,343	-	24,018	-	33	279	(270)	830	(526)	(3,051)	7,754	7,594	11,375
	(291)	-	(300)	-	-	-	-	-	(662)	(942)	962	526	(184)
	(7,500)	1,898	(4,572)	1,248	3,387	8,685	2,768	3,434	2,507	(1,665)	12,646	3,260	(40,842)
סה"כ המאזן													
3.17%	407,257	6,346	444,059	15,119	43,267	54,837	20,714	23,238	28,492	34,691	72,224	22,227	129,250
1.88%	389,662	945	395,745	6,217	5,607	7,638	3,726	6,692	14,564	10,470	49,018	27,383	264,430
	17,595	5,401	48,314	8,902	37,660	47,199	16,988	16,546	13,928	24,221	23,206	(5,156)	(135,180)
3.62%	241,451	3,895	275,283	11,150	38,250	39,808	14,649	17,588	23,914	29,047	39,154	18,171	43,552
1.21%	340,120	-	341,844	-	493	2,415	2,729	2,920	3,153	7,240	46,078	25,859	250,957

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

(ב) כולל נכסים בסך 597 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2016 - 524 מיליוני ש"ח).

(ג) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ד) כפי שנכללה בבאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(ה) אשראי בתנאי חז"ד סוג בהתאם לתקופת המסגרת אשראי במסגרת בסך 7.2 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2016 - 7.6 מיליארד ש"ח).

אשראי בהריגה בסך 1.2 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2016 - 0.9 מיליארד ש"ח), סוג ללא מועד פרעון.

(ו) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.

(ז) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החזויים הצפויים המוצגים בבאור זה אל היתרה המאזנית שלו.

הערה- סך כל התחייבויות ממוראליות שכנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 4.46 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 (31 בדצמבר 2016 - 4.95 מיליארד ש"ח)

לבאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

באור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2017				
יתרה במאזן				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)	(במיליוני ש"ח)
נכסים פיננסיים				
81,324	2,749	8,096	70,479	81,222
מזומנים ופקדונות בבנקים				
70,916	1,460	21,354	48,102	70,916
ניירות ערך (2)				
1,161	-	-	1,161	1,161
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
240,302	177,658	60,320	2,324	241,742
אשראי לציבור, נטו				
748	740	8	-	715
אשראי לממשלות				
9,533	1,113	7,307	1,113	9,533
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,311	156	-	1,155	1,310
נכסים פיננסיים אחרים				
405,295	183,876	97,085	124,334	(3) 406,599
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
341,630	106,736	232,755	2,139	340,623
פיקדונות הציבור				
5,264	60	5,204	-	5,158
פיקדונות מבנקים				
161	72	89	-	147
פיקדונות מממשלות				
558	3	-	555	558
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
16,784	4,982	-	11,802	15,577
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
9,678	439	8,147	1,092	9,678
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,854	610	5,523	1,721	7,853
התחייבויות פיננסיות אחרות				
381,929	112,902	251,718	17,309	(3) 379,594
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
344	344	-	-	344
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

31 בדצמבר 2016				
יתרה במאזן				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)	(במיליוני ש"ח)
נכסים פיננסיים				
73,379	2,799	7,508	63,072	73,376
מזומנים ופקדונות בבנקים				
70,226	1,614	19,258	49,354	70,226
ניירות ערך (2)				
1,284	-	-	1,284	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
234,480	177,504	54,411	2,565	235,774
אשראי לציבור, נטו				
669	642	27	-	642
אשראי לממשלות				
10,577	968	8,886	723	10,577
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,242	262	-	980	1,242
נכסים פיננסיים אחרים				
391,857	183,789	90,090	117,978	(3) 393,121
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
324,685	112,568	209,738	2,379	323,614
פיקדונות הציבור				
3,663	92	3,571	-	3,662
פיקדונות מבנקים				
197	86	111	-	178
פיקדונות מממשלות				
539	-	-	539	539
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
23,925	6,119	12	17,794	22,640
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
10,600	408	9,468	724	10,600
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,738	698	5,294	1,746	7,737
התחייבויות פיננסיות אחרות				
371,347	119,971	228,194	23,182	(3) 368,970
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
335	335	-	-	335
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוש נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 108,796 מיליוני ש"ח ובסך 197,199 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2016 - בסך 109,474 מיליוני ש"ח ובסך 174,493 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32ד.

באור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2017			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים משמעותיים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
יתרת מאוזנת	משמעותיים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	(רמה 1)
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
36,215	-	2,020	34,195
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
10,590	-	3,055	7,535
אגרות- חוב ממשלות זרות			
11	-	11	-
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
9,593	-	9,593	-
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
5,100	1,369	3,731	-
אגרות חוב אחרות בישראל			
71	-	68	3
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
2,203	-	2,203	-
מניות זמינות למכירה			
1,702	-	-	1,702
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
65,485	1,369	20,681	43,435
ניירות ערך למסחר:			
4,105	-	674	3,431
אגרות חוב למסחר			
1,235	-	-	1,235
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
5,340	-	674	4,666
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
315	166	149	-
חוזי שקל מדד			
4,122	266	3,826	30
חוזי ריבית			
2,808	616	2,192	-
חוזי מטבע- חוץ			
1,845	63	1,113	669
חוזי מניות			
32	3	26	3
חוזי סחורות ואחרים			
411	-	-	411
פעילות בשוק המעוף			
9,533	1,114	7,306	1,113
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
-	-	-	-
אחרים			
2,473	-	-	2,473
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,323	-	7	2,316
אחר			
85,154	2,483	28,668	54,003
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
431	255	176	-
חוזי שקל- מדד			
3,809	-	3,780	29
חוזי ריבית			
3,174	184	2,990	-
חוזי מטבע- חוץ			
1,842	-	1,179	663
חוזי מניות			
25	-	22	3
חוזי סחורות ואחרים			
395	-	-	395
פעילות בשוק המעוף			
9,676	439	8,147	1,090
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,277	44	14	2,219
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,280	3	-	2,277
אחר			
14,233	486	8,161	5,586
סך כל התחייבויות			

לבאור המאוחזד ראה דוח כספי שנתי.

באור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2016			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים	יתרת מאזנית
בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
33,309	1,551	-	34,860
אגרות חוב ממשלת ישראל			
9,364	1,456	-	10,820
אגרות חוב ממשלות זרות			
-	23	-	23
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	7,400	-	7,400
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	4,115	1,426	5,541
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
68	228	-	296
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	1,882	-	1,882
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
851	-	-	851
מניות זמינות למכירה			
43,592	16,655	1,426	61,673
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
5,761	2,604	-	8,365
אגרות חוב למסחר			
1	-	-	1
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
5,762	2,604	-	8,366
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	137	202	339
חוזי שקל מדד			
33	5,460	130	5,623
חוזי ריבית			
1	2,315	575	2,891
חוזי מטבע- חוץ			
432	958	57	1,447
חוזי מניות			
6	15	3	24
חוזי סחורות ואחרים			
253	-	-	253
פעילות בשוק המעוף			
725	8,885	967	10,577
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,522	5	-	2,527
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,264	-	-	2,264
אחר			
54,865	28,149	2,393	85,407
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	238	162	400
חוזי שקל- מדד			
32	5,230	-	5,262
חוזי ריבית			
1	3,002	246	3,249
חוזי מטבע- חוץ			
432	983	-	1,415
חוזי מניות			
6	15	-	21
חוזי סחורות ואחרים			
252	-	-	252
פעילות בשוק המעוף			
723	9,468	408	10,599
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
2,379	16	34	2,429
פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,285	-	-	2,285
אחר			
5,387	9,484	442	15,313
סך כל ההתחייבויות			

באור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2017				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
311	311	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
311	311	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2016				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
724	724	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
724	724	-	-	סך הכל

באור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2017

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)		העברות		שווי הוגן		שטרם מומשו		שטרם מומשו		שווי הוגן לתחילת השנה
בגין מכשירים המוחזקים ליום 2016		3 או ממנה		ליום 31 בדצמבר 2016		ברוח כולל אחר בהון		בדוח רווח והפסד		(במיליוני ש"ח)
נכסים:										
אגרות חוב זמינות למכירה :										
	(1)	1,369	-	(873)	-	887	(10)	(61)	1,426	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
	10	166	(11)	-	-	-	-	(25)	202	חוזי שקל- מדד
	154	266	-	(193)	-	-	-	329	130	חוזי ריבית
	505	616	-	-	-	573	-	(532)	575	חוזי מטבע- חוץ
	43	63	-	-	-	-	-	6	57	חוזי מניות
	3	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
	715	1,114	(11)	(193)	-	573	-	(222)	967	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
	714	2,483	(11)	(1,066)	-	1,460	(10)	(283)	2,393	סך כל הנכסים
התחייבויות:										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
	114	255	20	-	-	-	-	73	162	חוזי שקל מדד
	(26)	184	-	-	-	-	-	(61)	245	חוזי מטבע חוץ
	88	439	20	-	-	-	-	12	407	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
	27	47	-	-	-	-	-	13	34	אחר
	115	486	20	-	-	-	-	25	441	סך כל ההתחייבויות

באור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3								
שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים הפסדים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום		העברות אל רמה 3 או ממנה	שווי הוגן ליום	רווחים הפסדים נטו שממושו וטרם מומשו ונכללו :			(במיליוני ש"ח)
2015	2015	31 בדצמבר 2015	3 או ממנה	2015	רכישות	מכירות	סילוקים	ברווה כולל אחר בהון והפסד
נכסים								
אגרות חוב זמינות למכירה :								
1,999	(61)	10	134	(378)	(278)	-	1,426	14
MBS/ABS								
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
174	19	-	-	-	-	9	202	32
חוזי שקל- מדד								
297	(4)	-	-	-	(163)	-	130	(160)
חוזי ריבית								
770	(768)	-	573	-	-	-	575	299
חוזי מטבע- חוץ								
127	(70)	-	-	-	-	-	57	36
חוזי מניות								
33	(30)	-	-	-	-	-	3	1
חוזי סחורות ואחרים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
פעילות בשוק המעוף								
1,401	(853)	-	573	-	(163)	9	967	208
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים								
3,400	(914)	10	707	(378)	(441)	9	2,393	222
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
53	110	-	-	-	-	(1)	162	159
חוזי שקל מדד								
199	47	-	-	-	-	-	246	56
חוזי מטבע חוץ								
252	157	-	-	-	-	(1)	408	215
סך הכל בגין מכשירים נגזרים								
13	21	-	-	-	-	-	34	34
אחר								
265	178	-	-	-	-	(1)	442	249
סך כל ההתחייבויות								

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

2015	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
2,835	2,791	3,172	רווח נקי לשנה
			התאמות:
(13)	(176)	(526)	חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות (א)
10	10	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
488	520	501	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
-	-	11	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
149	(160)	44	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1	-	1	הפסדים של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
(245)	(753)	(128)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(65)	116	50	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(522)	17	-	הפסד (רווח) ממימוש השקעות בחברות כלולות
(92)	(66)	(278)	רווח ממימוש בניינים וציוד
2	-	(6)	הפרשות (ביטול הפרשות) בקשר לרכוש קבוע לאחר מס
			ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה
99	297	93	
699	781	671	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
(91)	351	603	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(305)	(80)	(226)	מסים נדחים - נטו
340	252	(1,182)	פיצוי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה (ב)
(11)	(44)	(9)	רווח ממכירת אשראי
28	85	12	אחר, נטו
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
1,147	636	(1,611)	פיקדונות בבנקים
(9,808)	(1,899)	(6,168)	אשראי לציבור (ב)
24	(189)	(73)	אשראי לממשלות
236	480	123	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
5,529	596	1,044	נכסים בגין מכשירים נגזרים
754	3,434	2,979	ניירות ערך למסחר
(398)	(489)	(66)	נכסים אחרים (ב)
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(2,186)	(3,041)	1,496	פיקדונות מבנקים
30,665	18,282	17,254	פיקדונות הציבור
23	32	(31)	פיקדונות הממשלה
(300)	(399)	19	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(4,451)	(326)	(888)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
664	1,015	1,330	התחייבויות אחרות
25,206	22,073	18,210	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל
(ב) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

2015	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(78,007)	(89,643)	(88,150)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
30,132	35,161	41,410	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
27,827	44,223	43,318	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(75)	(4)	(39)	רכישת מניות בחברות כלולות
707	-	155	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
89	409	89	קיטון, נטו בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(658)	(785)	(518)	רכישת בניינים וציוד
129	88	314	תמורה ממימוש בניינים וציוד
317	2,589	65	תמורה ממכירת תיקי אשראי
59	200	347	קופה מרכזית לתשלום פיצויים (ב)
(19,480)	(7,762)	(3,009)	מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)

(ב) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך) לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

2015	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)			
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
2,606	4,443	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (ב)
(5,667)	(3,892)	(7,734)	פדיון אגרות חוב, שטר התחייבות וכתבי התחייבות נדחים (ב)
42	-	(627)	פירעון הלוואות לעובדים
-	-	-	אחר
(3,019)	551	(8,361)	מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)
			גידול במזומנים ושווי מזומנים
2,707	14,862	6,840	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
53,145	55,943	70,454	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
91	(351)	(603)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
55,943	70,454	76,691	
2015	2016	2017	
במיליוני ש"ח			
8,350	8,624	8,753	ריבית שהתקבלה
(3,060)	(2,875)	(2,284)	ריבית ששולמה
973	13	5	דיבידנדים שהתקבלו
(1,133)	(1,473)	(1,651)	מסים על הכנסה ששולמו

(ב) סוג מחדש

נספח ג- פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2017

ביום 6 באפריל 2017, הנפיק הבנק יחידות PSU. כתוצאה מכך סווגו 10 מיליוני ₪ מהתחייבויות אחרות בקרן עסקאות תשלום מבוסס מניות.

שנת 2016

במשך השנה הונפקו מניות כנגד המרת זכויות שנצברו לטובת העובדים בסך 636 מיליוני ₪