



**תמצית דוחות כספיים**

**30.06.2018**

**(בלתי מבוקר)**



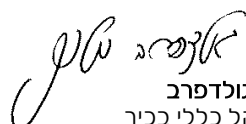
**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	במיליוני ש"ח	ביאור	
2017	2017	2018	2017	2018	
10,069	5,206	<b>5,609</b>	2,887	<b>3,188</b>	הכנסות ריבית
2,023	1,168	<b>1,189</b>	722	<b>774</b>	הוצאות ריבית
8,046	4,038	<b>4,420</b>	2,165	<b>2,414</b>	הכנסות ריבית, נטו
172	143	<b>116</b>	42	<b>(14)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,874	3,895	<b>4,304</b>	2,123	<b>2,428</b>	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
919	452	<b>140</b>	197	<b>89</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,138	2,025	<b>2,087</b>	1,007	<b>1,042</b>	עמלות
371	30	<b>56</b>	16	<b>38</b>	הכנסות אחרות
5,428	2,507	<b>2,283</b>	1,220	<b>1,169</b>	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
(x) 4,591	(x) 2,236	<b>2,293</b>	(x) 1,117	<b>1,225</b>	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,661	833	<b>787</b>	398	<b>376</b>	משכורות והוצאות נלוות
(x) 2,249	(x) 1,001	<b>1,071</b>	(x) 505	<b>552</b>	אחזקה ופחת בניינים וציוד
8,501	4,070	<b>4,151</b>	2,020	<b>2,153</b>	הוצאות אחרות
4,801	2,332	<b>2,436</b>	1,323	<b>1,444</b>	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,692	844	<b>783</b>	456	<b>521</b>	רווח לפני מיסים
3,109	1,488	<b>1,653</b>	867	<b>923</b>	הפרשה למיסים על הרווח
92	25	<b>12</b>	15	<b>2</b>	רווח לאחר מיסים
3,201	1,513	<b>1,665</b>	882	<b>925</b>	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מיסים
(29)	(15)	<b>(32)</b>	(6)	<b>(22)</b>	רווח נקי
3,172	1,498	<b>1,633</b>	876	<b>903</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2.08	0.98	<b>1.07</b>	0.57	<b>0.59</b>	המיוחס לבעלי מניות הבנק
2.08	0.98	<b>1.07</b>	0.57	<b>0.59</b>	רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)
				<b>א3</b>	רווח נקי בסיסי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				<b>א3</b>	רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) סווג מחדש עקב יישום למפרע של הוראות המפקח על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה [ביאור 3.2.1](#).

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

רקפת רוסק-עמינח  
מנהל כללי ראשי



שלמה גולדפרב  
סגן מנהל כללי בכיר  
חשבונאי ראשי  
ראש חטיבת החשבונאות

דוד ברודט  
יושב ראש הדירקטוריון

עומר זיו  
סגן מנהל כללי בכיר  
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באוגוסט 2018

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	
2017	2017		2017		
<b>בלתי מבוקר</b>					
במיליוני ש"ח					
3,201	1,513	<b>1,665</b>	882	<b>925</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
29	15	<b>32</b>	6	<b>22</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,172	1,498	<b>1,633</b>	876	<b>903</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>					
259	(3)	<b>(396)</b>	(23)	<b>(189)</b>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(39)	(34)	<b>(1)</b>	(46)	<b>(5)</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>
(1,177)	(137)	<b>1,282</b>	(639)	<b>1,057</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(10)	(11)	<b>3</b>	(3)	<b>6</b>	חלקו של הבנק ברווח (בהפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(967)	(185)	<b>888</b>	(711)	<b>869</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
232	(25)	<b>(251)</b>	215	<b>(260)</b>	השפעת המס המתייחס
(735)	(210)	<b>637</b>	(496)	<b>609</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	-	<b>(38)</b>	-	<b>(38)</b>	(הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(735)	(210)	<b>675</b>	(496)	<b>647</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
2,466	1,303	<b>2,302</b>	386	<b>1,534</b>	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
29	15	<b>(6)</b>	6	<b>(16)</b>	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,437	1,288	<b>2,308</b>	380	<b>1,550</b>	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטוארים לסוף תקופה של תוכניות להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2018

31 בדצמבר		30 ביוני		
2017	2017	2018		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
<b>נכסים</b>				
82,067	69,352	<b>71,315</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,299	78,470	<b>82,113</b>	5	ניירות ערך <sup>(א)(כ)</sup>
1,161	1,031	<b>931</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,157	267,739	<b>267,324</b>	6, 13	אשראי לציבור
(3,205)	(3,205)	<b>(3,152)</b>	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
267,952	264,534	<b>264,172</b>		אשראי לציבור, נטו
715	619	<b>757</b>		אשראי לממשלות
807	883	<b>869</b>		השקעות בחברות כלולות
2,986	2,954	<b>2,737</b>		בניינים וציוד
16	16	<b>17</b>		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
9,573	11,361	<b>12,076</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,262	7,747	<b>7,132</b>		נכסים אחרים <sup>(א)</sup>
-	-	<b>8,329</b>		נכסים המוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>
450,838	436,967	<b>450,448</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
362,478	342,766	<b>361,220</b>	7	פיקדונות הציבור
5,156	4,330	<b>3,473</b>		פיקדונות מבנקים
452	625	<b>552</b>		פיקדונות ממשלות
558	244	<b>559</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,577	22,337	<b>16,954</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
9,740	12,078	<b>11,323</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
23,324	21,694	<b>14,716</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א)(ג)</sup>
-	-	<b>6,137</b>		התחייבויות המוחזקות למכירה <sup>(ד)</sup>
417,285	404,074	<b>414,934</b>		סך כל ההתחייבויות
33,167	32,521	<b>34,679</b>	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
386	372	<b>835</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
33,553	32,893	<b>35,514</b>		סך כל ההון
450,838	436,967	<b>450,448</b>		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

(ב) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 442 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2017 - 523 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2017 - 484 מיליון ש"ח).

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 16.1](#).

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

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>הון מניות</b>	<b>פרמיה</b>	<b>עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>קרנות הון</b>
<b>במיליוני ש"ח</b>			
7,111	1,736	30	יתרה ליום 31 במרס 2018
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
(7)	(153)	-	רכישה עצמית של מניות
-	17	-	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>7,104</b>	<b>1,600</b>	<b>30</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>הון מניות</b>	<b>פרמיה</b>	<b>עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>קרנות הון</b>
<b>במיליוני ש"ח</b>			
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 במרס 2017
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
-	-	10	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>7,110</b>	<b>1,729</b>	<b>38</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2017</b>

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,877	(3,023)	27,710	33,564	386	33,950
-	-	903	903	22	925
-	616	-	616	6	622
-	-	(292)	(292)	-	(292)
(160)	-	-	(160)	-	(160)
17	31	-	48	421	469
8,734	(2,376)	28,321	34,679	835	35,514

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,867	(2,026)	25,414	32,255	366	32,621
-	-	876	876	6	882
-	(496)	-	(496)	-	(496)
-	-	(124)	(124)	-	(124)
-	-	-	-	-	-
10	-	-	10	-	10
8,877	(2,522)	26,166	32,521	372	32,893

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	פרמיה	מניות ואחרות <sup>(א)</sup> תשלום מבוסס עסקאות	
7,110	1,729	38	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
(7)	(153)	-	רכישה עצמית של מניות
-	17	-	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>7,104</b>	<b>1,600</b>	<b>30</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2018</b>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	פרמיה	מניות ואחרות <sup>(א)</sup> תשלום מבוסס עסקאות	
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
-	-	10	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>7,110</b>	<b>1,729</b>	<b>38</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2017</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	פרמיה	מניות ואחרות <sup>(א)</sup> תשלום מבוסס עסקאות	
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	יישום רפורמת המס בארה"ב <sup>(ב)</sup>
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
-	-	10	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>7,110</b>	<b>1,729</b>	<b>38</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b>

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.  
(ב) השפעת מיסים על ההכנסה הנובעת משינוי בשיעורי המס בגין רפורמת המס אשר נזקפו מרווח כולל אחר לעודפים.

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



סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
33,553	386	33,167	27,341	(3,051)	8,877
(19)	-	(19)	(19)	-	-
1,665	32	1,633	1,633	-	-
650	6	644	-	644	-
(10)	(10)	-	-	-	-
(634)	-	(634)	(634)	-	-
-	-	-	-	-	-
(160)	-	(160)	-	-	(160)
469	421	48	-	31	17
35,514	835	34,679	28,321	(2,376)	8,734

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
31,714	367	31,347	24,792	(2,312)	8,867
1,513	15	1,498	1,498	-	-
(210)	-	(210)	-	(210)	-
(10)	(10)	-	-	-	-
(124)	-	(124)	(124)	-	-
-	-	-	-	-	-
10	-	10	-	-	10
32,893	372	32,521	26,166	(2,522)	8,877

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
31,714	367	31,347	24,792	(2,312)	8,867
-	-	-	14	(14)	-
3,201	29	3,172	3,172	-	-
(735)	-	(735)	(10)	(725)	-
(10)	(10)	-	-	-	-
(627)	-	(627)	(627)	-	-
-	-	-	-	-	-
10	-	10	-	-	10
33,553	386	33,167	27,341	(3,051)	8,877

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018
2017	2017	2018	2017	2018
מבוקר				
במיליוני ש"ח				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>				
3,201	1,513	1,665	882	925
רווח נקי לתקופה				
<b>התאמות:</b>				
68	(1)	84	(15)	2
חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>				
662	342	287	159	126
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
172	143	116	42	(14)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
(9)	-	-	-	-
רווח ממכירת תיקי אשראי				
(187)	(113)	(33)	(70)	(12)
רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
45	182	(71)	(4)	(1)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
-	-	(7)	-	(7)
רווח ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר				
(278)	(2)	(30)	(2)	(19)
רווח ממימוש בניינים וציוד				
11	-	-	-	-
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה				
(231)	(69)	196	3	184
מיסים נדחים - נטו				
(42)	(140) <sup>(ב)</sup>	1,356	(637) <sup>(ב)</sup>	1,133
פיצויי פרישה ופנסיה-גידול (קיטון) בעודף העתודה על הייעודה				
100	62	55	55	(4)
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה				
671	448	289	286	197
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
447	480	(312)	(107)	(143)
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
(2)	(1)	-	(1)	-
אחר, נטו				
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>				
1,077	(711)	(2,500)	(330)	(270)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2,948	(1,647)	(852)	(1,728)	(628)
ניירות ערך למסחר				
(111) <sup>(ב)</sup>	97 <sup>(ב)</sup>	333	344 <sup>(ב)</sup>	632
נכסים אחרים				
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>				
(915)	1,434	1,630	792	(81)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
317	(143)	(2,759)	362	(2,461)
התחייבויות אחרות				
7,944 <sup>(ב)</sup>	1,874 <sup>(ב)</sup>	(553)	31 <sup>(ב)</sup>	(441)
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)</b>				

(א) בנכיו דיבידנד שהתקבל.  
(ב) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרים מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה.  
ראה [ביאור 2.1](#).

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

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2017	2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>				
(1,085) <sup>(א)</sup>	(652) <sup>(א)</sup>	(2,022)	(615) <sup>(א)</sup>	1,427
(8,017) <sup>(א)</sup>	(4,423) <sup>(א)</sup>	(3,142)	(536) <sup>(א)</sup>	248
(73) <sup>(א)</sup>	23 <sup>(א)</sup>	(42)	1 <sup>(א)</sup>	(34)
123 <sup>(א)</sup>	253 <sup>(א)</sup>	230	(128) <sup>(א)</sup>	(53)
(74)	-	(1,521)	-	(1,120)
128	80	33	23	14
(90,845)	(42,045)	(54,829)	(14,024)	(27,290)
42,394	19,505	26,753	5,448	13,067
45,187	22,381	25,252	9,690	13,732
17	9	(152)	9	(35)
-	-	11	-	11
96	-	14	-	14
(637)	(319)	(324)	(104)	(146)
315	9	44	6	22
-	2	-	-	-
373	297	177	1 <sup>(א)</sup>	54
-	-	(19)	-	1
(12,098)	(4,880)	(9,537)	(229)	(88)
<b>תזרימי מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>				
2,094 <sup>(א)</sup>	1,229 <sup>(א)</sup>	(1,515)	(88) <sup>(א)</sup>	580
17,817 <sup>(א)</sup>	(2,065) <sup>(א)</sup>	(2,394)	1,885 <sup>(א)</sup>	(1,725)
(387) <sup>(א)</sup>	(216) <sup>(א)</sup>	90	(124) <sup>(א)</sup>	(422)
19 <sup>(א)</sup>	(295) <sup>(א)</sup>	1	(237) <sup>(א)</sup>	64
-	-	1,289	-	1,289
(7,734)	(751)	(201)	(638)	(135)
(627)	(124)	(634)	(124)	(292)
(10)	(10)	(10)	-	-
-	-	501	-	501
-	-	(160)	-	(160)
11,172	(2,232)	(3,033)	674	(300)
<b>תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)</b>				
7,018	(5,238)	(13,123)	476	(829)
<b>גידול (קטיון) במזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ושווי מזומנים המסווגים ככנסים והתחייבויות מוחזקים למכירה<sup>(ב)</sup></b>				
<b>בניכוי גידול (קטיון) במזומנים ושווי מזומנים המסווגים ככנסים והתחייבויות מוחזקים למכירה<sup>(ב)</sup></b>				
7,018	(5,238)	(13,126)	476	(830)
72,269	72,269	78,840	65,968	66,713
(447)	(480)	312	107	143
78,840	66,551	66,026	66,551	66,026

(א) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרימי מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה. ראה [ביאור 2.1](#).

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 1.16](#).

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018**

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
					במיליוני ש"ח
10,057	5,175	<b>5,180</b>	2,516	<b>2,633</b>	ריבית שהתקבלה
(2,447)	(1,018)	<b>(1,349)</b>	(652)	<b>(781)</b>	ריבית ששולמה
176	34	<b>108</b>	2	<b>12</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(1,855)	(901)	<b>(308)</b>	(549)	<b>206</b>	מיסים על הכנסה ששולמו

**נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:**

**לשנה שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017**

ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתיק ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון. ביום 6 באפריל 2017 הנפיק הבנק יחידות PSU. כתוצאה מכך סווגו 10 מיליון ש"ח מהתחייבויות אחרות לקרן עסקאות תשלום מבוסס מניות.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

**נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר<sup>(א)</sup>:**

נכסים והתחייבויות של חברת הבת שאוחדה בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברת הבת שאוחדה בעבר ליום המכירה:

<b>ליום 30 ביוני 2018</b>	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
7	מזומנים שנגרעו
1	נכסים (למעט מזומנים)
3	התחייבויות
5	נכסים והתחייבויות מזוהים
1	בניכוי העברה לניירות ערך זמינים למכירה
4	נכסים והתחייבויות שנגרעו
7	רווח הון ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר
11	סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים	
90	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
95	הכנסות והוצאות ריבית	2
96	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
98	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
103	ניירות ערך	5
116	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
121	פיקדונות הציבור	7
122	זכויות עובדים	8
128	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	9
136	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
141	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	11
149	מגזרי פעילות פיקוחיים וגישת ההנהלה	12
163	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
184	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
187	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
205	נושאים שונים	16

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2018 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות המפקח על הבנקים הנחיות יישום ספציפיות שמבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2018.

#### 2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

#### שינוי באומדנים

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

### ב. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שישומו לראשונה

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2018 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

#### 1. הכרה בהכנסה

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות". החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום 09-2014 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח. התקן מפרט מודל בן חמישה שלבים שבאמצעותו נקבע עיתוי ההכרה בהכנסה וסכומה.

כמו כן מפרט התקן כללי הצגה של הכנסות אלה והעלויות שנוצרו בגינן.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. לאור זאת, ההוראות החדשות לא ישפיעו על מרבית הכנסות הבנק.

יישום הנחיות חוזר זה יעשה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2018 תוך זקיפת השפעה המצטברת לעודפים.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 2. דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב".

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות 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".
  - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

ביום 1 בינואר 2018 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה".

בהתאם לחוזר, יש לכלול במסגרת הוצאות שכר בדוח רווח והפסד את עלות השירות בלבד. כל שאר רכיבי עלות ההטבה יוצגו במסגרת הוצאות אחרות.

כמו כן במסגרת החוזר הובהר כי ניתן להוון רק את רכיב עלות השירות.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות.

### 4. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 09-2017 לקודיפיקציה אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות". העדכון נועד להבהיר מתי נדרש ליישם "חשבונאות תיקון" (modification accounting) בעקבות שינוי בתנאים של מענקי תשלום מבוסס מניות.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2017-04 בנושא ירידת ערך מוניטין	בחודש ינואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 2017-04 אשר מהווה תיקון להוראות ASC 350 בנושא "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים". בהתאם לתיקון לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין ולהכיר בירידת ערך בגין הפער שבין השווי ההוגן לשווי בספרים. ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה. עם זאת, ההפסד מירידת הערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2020.	ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
עדכון תקינה ASU 2017-08 בנושא חייבים	בחודש מרס 2017 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 2017-08 לקודיפיקציה בדבר הפחתת פרמיה על אגרות חוב שנרכשו, בעלות אופציית פירעון מוקדם (להלן: "העדכון"), אשר מהווה תיקון לתת-נושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (בעבר 91 FAS). בהתאם לעדכון תקופת הפחתה של פרמיות על אגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק, מתקופת הפחתה חוזית לתקופת הפחתה עד למועד הפירעון המוקדם הקרוב ביותר.	נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2019.	ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
אימוץ עדכונים כלכליים החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות	ביום 28 במרס 2018 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים כלכליים החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים הבאים:	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2021 באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.	הבנק בוחן את ההשפעה של המכתב על דוחותיו הכספיים.
	<b>עדכון הטיפול החשבונאי הפרשות להפסדי אשראי - CECL</b> המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016 ASU. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין אופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים.		



## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
	<p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה.</p> <p><b>ב.</b> באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים.</p> <p><b>ג.</b> יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי.</p> <p><b>ד.</b> ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה.</p> <p><b>ה.</b> הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי, אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.</p>		
	<p><b>עדכון הטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים</b></p> <p>המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-01. מטרת הכללים החדשים הינה לפשט את מודל הדיווח על מכשירים פיננסיים ולספק למשתמשים בדוחות מידע יותר שימוש לצורך קבלת החלטות.</p> <p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> מניות סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד במקום רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר.</p> <p><b>ב.</b> השינויים בשווי הוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת שווי הוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר ולא בדוח רווח והפסד.</p> <p><b>ג.</b> אופן ההצגה של מכשירים פיננסיים במאזן יעודכן.</p>		<p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2019 וזאת בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. רווחים שטרם מומשו בגין מניות בתיק הזמין שרשומים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.</p>
	<p><b>עדכון הטיפול החשבונאי במכשירים נגזרים ופעילויות גידור</b></p> <p>המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2017-12. מטרת הכללים החדשים לשפר את הדיווח הכספי ליחסי גידור באופן שישקף בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי באמצעות שינויים בייעוד, במדידה ובהצגה של תוצאות הגידור. מטרה נוספת הינה לפשט את יישום חשבונאות הגידור.</p>		<p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2019 וזאת בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב.</p>

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
	<p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינה כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> הכללים מרחיבים את היכולת לגדר רכיבי סיכון מסוימים ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים.</p> <p><b>ב.</b> הכללים מקלים על יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד גידור.</p> <p><b>ג.</b> יעודכן הגילוי על פעילויות במכשירים נגזרים.</p>		
	<p><b>עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות</b></p> <p>המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-02 ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.</p> <p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> עסקאות לחכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים יוכרו במאזן גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.</p> <p><b>ב.</b> בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את זכותו של התאגיד להשתמש בנכס החכור ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.</p> <p><b>ג.</b> עסקאות בהן התאגיד הבנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בכללים החדשים.</p> <p>יש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019.</p> <p>ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות".</p> <p>במסגרת החוזר, הובהר בין היתר, כי נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחסי ההון המזערי. כמו כן, הוראת המעבר שמנחה שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, הוארכה עד ליום 1 בינואר 2021.</p>	<p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 ואילך.</p>	
דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות			

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>			
4,744	5,067	2,640	2,870
מאשראי לציבור			
12	16	7	9
מאשראי לממשלה			
25	35	12	16
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
54	61	25	34
מפיקדונות בבנקים			
1	1	1	1
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
370	429	202	258
מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>			
5,206	5,609	2,887	3,188
<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>			
<b>ב. הוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>			
(707)	(884)	(429)	(569)
על פיקדונות הציבור			
(2)	(2)	(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה			
(9)	(12)	(5)	(6)
על פיקדונות מבנקים			
(1)	(1)	(1)	(1)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(449)	(290)	(286)	(197)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(1,168)	(1,189)	(722)	(774)
<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>			
4,038	4,420	2,165	2,414
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>			
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים<sup>(א)</sup></b>			
(12)	-	(2)	1
מהכנסות ריבית			
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>			
336	395	179	229
זמינות למכירה			
32	23	21	19
למסחר			
2	11	2	10
לפדיון			
370	429	202	258
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>			

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 53 מיליון ש"ח ובסך 108 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (51 מיליון ש"ח ו-103 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017).

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

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2018	2017	2018	
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
<b>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(א)</sup></b>				
(1,939)	1,584	(770)	1,243	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(ב)</sup>
(1,939)	1,584	(770)	1,243	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>				
53	45	33	8	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(ג)</sup>
(18)	(31)	(3)	(19)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(ד)</sup>
35	14	30	(11)	<b>סך הכל מהשקעה באג"ח</b>
2,450	(1,566)	891	(1,182)	<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
100	37	52	33	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(ה)</sup>
(22)	(18)	(12)	(10)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(ו)</sup>
-	7	-	7	רווח הון ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר
10	12	2	8	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
-	(1)	-	-	הפסדים מחברות מוחזקות
88	37	42	38	<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>
634	69	193	88	<b>סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(ז)</sup></b>				
(174)	(15)	12	(1)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(ח)</sup>
(8)	86	(8)	2	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(ט)</sup>
(182)	71	4	1	<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(י)</sup></b>
452	140	197	89	<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית</b>

(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ג) לא היו רווחים מהותיים ממכירת מניות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018, רווח ממכירת הנדרסון הורייזן בסך 20 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (רווח ממכירת קנון וקורנית בסך 14 מיליון ש"ח ובסך 17 מיליון ש"ח בהתאמה, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017 ורווח ממכירת R2NET וקורנית בסך 30 מיליון ש"ח ובסך 11 מיליון ש"ח בהתאמה בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017).

(ד) מזה חלק ההפסדים בסך 9 מיליון ש"ח ובסך 12 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 7 מיליון ש"ח ובסך 12 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017).

(ה) מזה חלק הרווחים בסך 4 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, לא היו רווחים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא היו הפסדים, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן, בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017).

(ו) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 6 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018. (לא היו הפרשות מהותיות לירידות ערך בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017).

(ז) סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

(ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).

(ט) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.

## ביאור צא - רווח למניה רגילה

### א. רווח בסיסי למניה

חישוב הרווח הבסיסי למניה מתבסס על הרווח המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, באופן הבא:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<b>רווח בסיסי</b>			
1,498	1,633	876	903
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>			
1,522,973	1,523,524	1,522,973	1,524,021
יתרה לתחילת התקופה			
266	327	529	-
השפעת יחידות RSU, PSU שמומשו והנפקת מניות			
-	(707)	-	(1,407)
השפעת רכישה עצמית של מניות			
1,523,239	1,523,144	1,523,502	1,522,614
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
0.98	1.07	0.57	0.59
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)			

### ב. רווח מדולל למניה

חישוב הרווח המדולל למניה של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<b>רווח מדולל</b>			
1,498	1,633	876	903
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>			
1,523,239	1,523,144	1,523,502	1,522,614
יתרה לתחילת התקופה			
1,489	878	685	699
השפעת יחידות RSU, PSU שטרם מומשו			
1,524,728	1,524,022	1,524,187	1,523,313
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא			
0.98	1.07	0.57	0.59
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו-2017 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין מחרוזות מוחזקות	התאמות בניין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(2,026)	(4)	(2,030)	(1,837)	10	(128)	(75)
(496)	-	(496)	(417)	1	(64)	(16)
(2,522)	(4)	(2,526)	(2,254)	11	(192)	(91)
(3,023)	(4)	(3,027)	(2,800)	13	(178)	(62)
<b>616</b>	<b>6</b>	<b>622</b>	<b>694</b>	<b>5</b>	<b>47</b>	<b>(124)</b>
<b>31</b>	<b>(44)</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>
<b>(2,376)</b>	<b>(42)</b>	<b>(2,418)</b>	<b>(2,106)</b>	<b>18</b>	<b>(144)</b>	<b>(186)</b>

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ו-2017 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בניין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין מחרוזות מוחזקות
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)
(210)	-	(210)	(85)	(7)	(113)	(5)
(2,522)	(4)	(2,526)	(2,254)	11	(192)	(91)
(3,051)	(4)	(3,055)	(2,950)	15	(195)	75
<b>644</b>	<b>6</b>	<b>650</b>	<b>844</b>	<b>3</b>	<b>64</b>	<b>(261)</b>
<b>31</b>	<b>(44)</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>
<b>(2,376)</b>	<b>(42)</b>	<b>(2,418)</b>	<b>(2,106)</b>	<b>18</b>	<b>(144)</b>	<b>(186)</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.  
 (ג) לרבות בגין סיווגים ביתרות בהון בין רווח כולל אחר לעודפים. ראה [דוח על השינויים בהון](#).

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	חברות מוחזקות	התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2016</b>
(739)	-	(739)	(781)	(3)	(116)	161	שינוי נטו במהלך השנה
(3,051)	(4)	(3,055)	(2,950)	15	(195)	75	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) לרבות בגין סיווגים ביתרות בהון בין רווח כולל אחר לעודפים. ראה [דוח על השינויים בהון](#).

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2017			2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:					
33	(14)	47	(117)	60	(177)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(49)	21	(70)	(7)	5	(12)
(רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(16)	7	(23)	(124)	65	(189)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום <sup>(ב)</sup> :					
(100)	-	(100)	108	-	108
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
36	(18)	54	(61)	32	(93)
גידורים <sup>(א)</sup>					
-	-	-	(13)	7	(20)
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
(64)	(18)	(46)	34	39	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה					
1	4	(3)	5	(1)	6
חלק התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
1	4	(3)	5	(1)	6
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים:					
(458)	245	(703)	628	(330)	958
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
41	(23)	64	66	(33)	99
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ד)</sup>					
(417)	222	(639)	694	(363)	1,057
שינוי נטו במהלך התקופה					
(496)	215	(711)	609	(260)	869
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	(38)	-	(38)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(496)	215	(711)	647	(260)	907
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.  
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.  
 (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#) - זכויות עובדים.



**ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2017			2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:</b>					
					רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
75	(35)	110	(240)	123	(363)
					(רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>
(80)	33	(113)	(21)	12	(33)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(5)	(2)	(3)	(261)	135	(396)
<b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(259)	-	(259)	145	-	145
גידורים <sup>(ג)</sup>					
146	(79)	225	(81)	45	(126)
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
-	-	-	(13)	7	(20)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(113)	(79)	(34)	51	52	(1)
חלק התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(7)	4	(11)	3	-	3
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(7)	4	(11)	3	-	3
<b>הטבות לעובדים:</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
(181)	104	(285)	712	(370)	1,082
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ד)</sup>					
96	(52)	148	132	(68)	200
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(85)	52	(137)	844	(438)	1,282
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(210)	(25)	(185)	637	(251)	888
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	(38)	-	(38)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(210)	(25)	(185)	675	(251)	926

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.  
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.  
 (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#) - זכויות עובדים.

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
	במיליוני ש"ח		
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>			
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:</b>			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	435	(133)	302
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	(176)	43	(133)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>259</b>	<b>(90)</b>	<b>169</b>
<b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(284)	-	(284)
גידורים <sup>(ג)</sup>	245	(87)	158
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(39)</b>	<b>(87)</b>	<b>(126)</b>
חלק התאגיד הבנקאי בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	(10)	7	(3)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(10)</b>	<b>7</b>	<b>(3)</b>
<b>הטבות לעובדים:</b>			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו	(1,512)	519	(993)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ד)</sup>	335	(117)	218
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(1,177)</b>	<b>402</b>	<b>(775)</b>
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(967)</b>	<b>232</b>	<b>(735)</b>
<b>השינויים במרכיבי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(967)	232	(735)

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#) - זכויות עובדים.

## ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון:</b>					
813	813	-	(2)	811	של ממשלת ישראל
1,074	1,074	2	(24)	1,052	מגובי משכנתאות (MBS)
513	513	2	(13)	502	של אחרים זרים
2,400	2,400	4	(39)	2,365	סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון
ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
38,818	38,927	49	(158)	38,818	של ממשלת ישראל
8,781	8,786	2	(7)	8,781	של ממשלות זרות
11	11	-	-	11	של מוסדות פיננסיים בישראל
10,137	10,197	16	(76)	10,137	של מוסדות פיננסיים זרים
9,016	9,215	10	(209)	9,016	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
165	160	5	-	165	של אחרים בישראל
3,129	3,213	3	(87)	3,129	של אחרים זרים
70,057	70,509	85	(537)	70,057	סך הכל אגרות חוב
3,227	3,071	180	(24)	3,227	מניות וקרנות <sup>(ב)</sup>
73,284	73,580	265 <sup>(ג)</sup>	(561) <sup>(א)</sup>	73,284	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה <sup>(א)</sup>

ראה הערות [בעמוד 107](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>				
<b>3. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	(10)	2	5,129	5,121	של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות	(1)	-	71	70	של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	8	170	178	של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים	(5)	-	257	252	של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	(2)	1	286	285	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
של אחרים בישראל	(8)	3	248	243	של אחרים בישראל
של אחרים זרים	(4)	-	281	277	של אחרים זרים
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>(30)</b>	<b>14</b>	<b>6,442</b>	<b>6,426</b>	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
מניות וקרנות	-	-	3	3	מניות וקרנות
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>(30)<sup>(א)</sup></b>	<b>14<sup>(א)</sup></b>	<b>6,445</b>	<b>6,429</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(א)</sup></b>	<b>(630)</b>	<b>283</b>	<b>82,425</b>	<b>82,113</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(א)</sup></b>

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>				
<b>1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון:</b>					
של ממשלת ישראל	-	-	35	35	של ממשלת ישראל
מגובי משכנתאות (MBS)	(7)	1	424	424	מגובי משכנתאות (MBS)
של אחרים זרים <sup>(א)</sup>	(9)	3	340	340	של אחרים זרים <sup>(א)</sup>
<b>סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>	<b>(16)</b>	<b>4</b>	<b>799</b>	<b>799</b>	<b>סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>

ראה הערות [בעמוד 107](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	36,893	114	(216)	36,893	
של ממשלות זרות <sup>(א)</sup>	8,548	2	(36)	8,548	
של מוסדות פיננסיים בישראל	24	1	-	24	
של מוסדות פיננסיים זרים	8,657	49	(10)	8,657	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	8,105	17	(77)	8,105	
של אחרים בישראל	282	23	-	282	
של אחרים זרים <sup>(א)</sup>	2,529	28	(15)	2,529	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>65,038</b>	<b>234</b>	<b>(354)</b>	<b>65,038</b>	
<b>מניות וקרנות<sup>(א)</sup></b>	<b>2,671</b>	<b>55</b>	<b>(56)</b>	<b>2,671</b>	
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה<sup>(א)</sup></b>	<b>67,709</b>	<b>289<sup>(א)</sup></b>	<b>(410)<sup>(א)</sup></b>	<b>67,709</b>	

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
רווחים שטרם מומשו					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>3. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	7,086	14	(7)	7,093	
של ממשלות זרות	762	-	(3)	759	
של מוסדות פיננסיים בישראל	253	1	-	254	
של מוסדות פיננסיים זרים	435	1	(1)	435	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	273	3	(1)	275	
של אחרים בישראל	191	3	-	194	
של אחרים זרים	426	4	(1)	429	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>9,426</b>	<b>26</b>	<b>(13)</b>	<b>9,439</b>	
<b>מניות וקרנות</b>	<b>534</b>	<b>4</b>	<b>(15)</b>	<b>523</b>	
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>9,960</b>	<b>30<sup>(א)</sup></b>	<b>(28)<sup>(א)</sup></b>	<b>9,962</b>	
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(א)</sup></b>	<b>78,589</b>	<b>323</b>	<b>(454)</b>	<b>78,458</b>	

ראה הערות [בעמוד 107](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון: אגרות חוב -</b>				
35	35	-	-	35
353	353	1	(7)	347
478	478	10	(2)	486
866	866	11	(9)	868
<b>סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>				

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>				
36,633	36,516	156	(39)	36,633
10,755	10,768	3	(16)	10,755
11	11	-	-	11
9,653	9,627	44	(18)	9,653
8,529	8,595	11	(77)	8,529
70	66	4	-	70
2,352	2,349	18	(15)	2,352
68,003	67,932	236	(165)	68,003
2,927	2,852	97	(22)	2,927
70,930	70,784	333 <sup>(א)</sup>	(187) <sup>(א)</sup>	70,930
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה<sup>(א)</sup></b>				

ראה הערות [בעמוד 107](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>3. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב</b>					
של ממשלת ישראל	3,204	19	-	3,204	
של ממשלות זרות	82	-	(1)	82	
של מוסדות פיננסיים בישראל	90	1	-	90	
של מוסדות פיננסיים זרים	142	1	(1)	142	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	268	2	(1)	268	
של אחרים בישראל	111	4	-	111	
של אחרים זרים	299	3	(2)	299	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>4,196</b>	<b>30</b>	<b>(5)</b>	<b>4,171</b>	
<b>מניות וקרנות</b>	<b>1,307</b>	<b>1</b>	<b>(17)</b>	<b>1,307</b>	
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>5,503</b>	<b>31<sup>(ד)</sup></b>	<b>(22)<sup>(ד)</sup></b>	<b>5,494</b>	
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>	<b>77,299</b>	<b>77,144</b>	<b>(218)</b>	<b>77,301</b>	

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל מניות וקרנות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 987 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 906 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 991 מיליון ש"ח).
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 7 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - לא היו אג"ח פגומות צוברות ריבית, 31 בדצמבר 2017 - 7 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 10.2 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (30 ביוני 2017 - 8.7 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 9.1 מיליארד ש"ח).
- (ז) סווג מחדש.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 406 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 241 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 215 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 4,172 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 3,844 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 6,377 מיליון ש"ח). לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3](#). ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם הוכרו

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	2	-	-	2	749	של ממשלת ישראל
17	-	-	17	131	7	-	-	7	206	מגובי משכנתאות (MBS)
6	-	-	6	84	7	-	-	7	323	של אחרים זרים
23	-	-	23	215	16	-	-	16	1,278	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	7	-	-	7	332	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	4	9	-	-	9	201	של אחרים זרים <sup>(ז)</sup>
-	-	-	-	4	16	-	-	16	568	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ז) סוג מחדש.



**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם הוכר (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
7	-	-	7	203	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	41	מגובי משכנתאות (MBS)
2	-	-	2	79	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
9	-	-	9	282	-	-	-	-	41	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	25	158	-	-	158	20,167	של ממשלת ישראל
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	36	7	-	-	7	4,991	של ממשלות זרות
10	-	-	10	1,858	66	-	-	66	3,274	של מוסדות פיננסיים זרים
135	-	-	135	3,933	74	-	-	74	3,430	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	42	של אחרים בישראל
30	-	-	30	643	57	-	-	57	2,025	של אחרים זרים
2	-	-	2	42	22	-	9	13	288	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
177	-	-	177	6,537	384	-	9	375	34,217	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
- (ז) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ו)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ו)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	216	-	-	216	8,485	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	36	-	-	36	7,020	של ממשלות זרות <sup>(ז)</sup>
1	-	-	1	17	9	-	-	9	5,181	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	43	76	-	-	76	5,532	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	15	-	-	15	1,102	של אחרים זרים <sup>(ז)</sup>
14	-	-	14	170	42	-	-	42	1,032	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
16	-	-	16	230	394	-	-	394	28,352	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ו)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ו)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
35	-	-	35	2,227	4	-	-	4	1,172	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	16	-	-	16	7,846	של ממשלות זרות
1	-	-	1	16	17	-	-	17	5,915	של מוסדות פיננסיים זרים
49	-	-	49	2,010	28	-	-	28	4,491	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	15	-	-	15	1,233	של אחרים זרים
4	-	-	4	93	18	-	-	18	634	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
89	-	-	89	4,346	98	-	-	98	21,291	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
- (ז) סוג מחדש.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(75)	2,352	(45)	1,283	(30)	1,069	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(123)	3,408	(85)	2,078	(38)	1,330	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(11)	1,603	(5)	572	(6)	1,031	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(209)	7,363	(135)	3,933	(74)	3,430	<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(40)	1,593	(1)	42	(39)	1,551	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) <sup>(א)</sup>
(34)	3,105	-	-	(34)	3,105	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(3)	877	- <sup>(ב)</sup>	1	(3)	876	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) <sup>(א)</sup>
(77)	5,575	(1)	43	(76)	5,532	<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(28)	1,980	(18)	920	(10)	1,060	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) <sup>(א)</sup>
(39)	2,923	(31)	1,090	(8)	1,833	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(10)	1,598	-	-	(10)	1,598	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) <sup>(א)</sup>
(77)	6,501	(49)	2,010	(28)	4,491	<b>סך הכל</b>

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.  
 (ב) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ג) סוג מחדש.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

### פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
736	2	-	738
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
550	2	-	552
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
186	-	-	186
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
338	-	(24)	314
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
153	-	(18)	135
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
1,074	2	(24)	1,052
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,074	2	(24)	1,052
<b>סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות</b>			
<hr/>			
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
424	1	(7)	418
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
251	-	(6)	245
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם			
424	1	(7)	418
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
424	1	(7)	418
<b>סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות</b>			
<hr/>			
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
353	1	(7)	347
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
169	-	(6)	163
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם			
353	1	(7)	347
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
353	1	(7)	347
<b>סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

(א) הוצג מחדש בהתאם למתכונת שנקבעה בחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018" אשר יושם לראשונה החל מהדוחות הכספיים לשנת 2017.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות</b>			
<b>(Pass through securities)</b>			
2,864	2	(75)	2,791
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
495	1	(16)	480
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,369	1	(59)	2,311
FHLMC			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים</b>			
<b>(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,388	7	(123)	4,272
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
4,180	6	(123)	4,063
או GNMA, או בערבותם			
7,252	9	(198)	7,063
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,963	1	(11)	1,953
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,249	1	(2)	1,248
מסוג CLO			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
714	-	(9)	705
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
9,215	10	(209)	9,016
<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות</b>			
<b>(Pass through securities)<sup>(א)</sup></b>			
1,650	-	(40)	1,610
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
200	-	(6)	194
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
1,450	-	(34)	1,416
FHLMC			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים</b>			
<b>(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,137	5	(34)	4,108
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
3,815	4	(34)	3,785
או GNMA, או בערבותם			
5,787	5	(74)	5,718
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2,378	12	(3)	2,387
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)<sup>(א)</sup></b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,579	6	(1)	1,584
מסוג CLO			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
798	6	(2)	802
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
8,165	17	(77)	8,105
<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

(ב) סווג מחדש.

(ג) הוצג מחדש בהתאם למתכונת שנקבעה בחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018" אשר יושם לראשונה החל מהדוחות הכספיים לשנת 2017.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

### פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)<sup>(א)</sup></b>			
2,286	1	(28)	2,259
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
326	-	(8)	318
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,960	1	(20)	1,941
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
3,960	4	(39)	3,925
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
3,800	3	(39)	3,764
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
6,246	5	(67)	6,184
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)<sup>(א)</sup></b>			
2,349	6	(10)	2,345
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,599	6	(2)	1,603
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
750	-	(8)	742
<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
8,595	11	(77)	8,529

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.  
(ב) סווג מחדש.

### פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
4	-	-	4
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4	-	-	4
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
48	-	(1)	47
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
52	-	(1)	51
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
234	1	(1)	234
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
286	1	(2)	285

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר) <sup>(ב)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
5	-	-	5
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
5	-	-	5
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
73	-	-	73
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
78	-	-	78
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
197	(1)	3	195
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
275	(1)	3	273
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
4	-	-	4
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4	-	-	4
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
54	-	-	54
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
58	-	-	58
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
210	(1)	2	209
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
268	(1)	2	267
סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

(ב) הוצג מחדש בהתאם למתכונת שנקבעה בחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2017 ו-2018" אשר יושם לראשונה החל מהדוחות הכספיים לשנת 2017.

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

### סיווג מחדש של יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) ואשראי לעסקים קטנים

יצוין כי, בהמשך להטמעת מערכת ייעודית לטיפול בחובות בעייתיים, בוצע לאחרונה פיתוח לזיהוי ממוכן טוב יותר של חובות שאורגנו מחדש חלף חובות תקינים או בעייתיים, ובעקבותיו עדכן הבנק את סכום החובות שאורגנו מחדש.

בעקבות האמור, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, סווגו מחדש יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) ואשראי לעסקים קטנים, ליום 30 ביוני 2017 וליום 31 בדצמבר 2017 מחובות לא בעייתיים לחובות בעייתיים. בגין אשראי ברוטו לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) סווג סך של 255 מיליון ש"ח וסך של 252 מיליון ש"ח, בהתאמה. בגין אשראי ברוטו לעסקים קטנים סווג סך של 225 מיליון ש"ח וסך של 221 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סך הסיווג לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לאנשים פרטיים עמד על 224 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2017 (כ-178 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-46 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים) ועל סך של 215 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 (כ-176 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-39 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). סך הסיווג לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לעסקים קטנים עמד על 254 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2017 (כ-161 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-93 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים) ועל סך של 237 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 (כ-157 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-80 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים).

יצוין גם כי כתוצאה מכך, במהלך הרבעון הראשון של השנה עודכנה ההפרשה להפסדי אשראי. השפעת עדכון זה על התוצאות הכספיות למחצית הראשונה ולרבעון הראשון של השנה אינה מהותית.

### א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
115,230	31	797	116,058	11,299	127,357
43,907	79,329	36,067	159,303	489	159,792
1,087 <sup>(א)</sup>	78,868	-	79,955	-	79,955
(614)	-	(7,423)	(8,037)	(34)	(8,071)
158,523	79,360	29,441	267,324	11,754	279,078
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
<b>מזה:</b>					
1,306	-	268	1,574	-	1,574
1,097	31	38	1,166	-	1,166
2,403	31	306	2,740	-	2,740
127	764	75	966	-	966
2,255	-	522	2,777	-	2,777
(5)	-	(382)	(387)	-	(387)
4,780	795	521	6,096	-	6,096
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,550	8	146	1,704	1	1,705
497	459	636	1,592	-	1,592
-	458 <sup>(ב)</sup>	-	458	-	458
(9)	-	(135)	(144)	-	(144)
2,038	467	647	3,152	1	3,153
421	-	105	526	-	526
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>(א)</sup></b>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 290 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).



ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	דיור	מסחרי <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
119,817	8,657	111,160	879	39	110,242
שנבדקו על בסיס פרטני					
157,877	1,298	156,579	38,339	78,457	39,783
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
78,952	-	78,952	-	78,007	945 <sup>(ג)</sup>
מזה: לפי עומק פיגור					
277,694	9,955	267,739	39,218	78,496	150,025
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה: <sup>2</sup>					
2,314	-	2,314	272	-	2,042
חובות בארגון מחדש					
1,515	-	1,515	21	40 <sup>(ד)</sup>	1,454
חובות פגומים אחרים					
3,829	-	3,829	293	40	3,496
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
846	-	846	88	700	58
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,976	-	2,976	436	-	2,540
חובות בעייתיים אחרים					
7,651	-	7,651	817	740	6,094
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,740	1	1,739	105	5	1,629
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,466	-	1,466	603	452	411
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
448	-	448	-	448 <sup>(ב)</sup>	-
מזה: לפי עומק פיגור					
3,206	1	3,205	708	457	2,040
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
565	-	565	55	-	510
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 289 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 116](#).

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	דיוור	מסחרי <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
125,484	11,457	114,027	961	29	113,037
שנבדקו על בסיס פרטני					
158,252	1,122	157,130	37,929	77,928	41,273
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
78,531	-	78,531	-	77,465	1,066 <sup>(א)</sup>
מזה: לפי עומק פיגור					
283,736	12,579	271,157	38,890	77,957	154,310
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
<b>מזה<sup>2</sup>:</b>					
1,904	-	1,904	262	-	1,642
חובות בארגון מחדש					
1,407	-	1,407	70	29 <sup>(ד)</sup>	1,308
חובות פגומים אחרים					
3,311	-	3,311	332	29	2,950
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
863	-	863	60	722	81
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,971	-	2,971	490	-	2,481
חובות בעייתיים אחרים					
7,145	-	7,145	882	751	5,512
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,641	3	1,638	81	5	1,552
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,567	-	1,567	650	445	472
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
443	-	443	-	443 <sup>(ב)</sup>	-
מזה: לפי עומק פיגור <sup>3</sup>					
3,208	3	3,205	731	450	2,024
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
494	-	494	50	-	444
מזה: בגין חובות פגומים <sup>4</sup>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 116](#).

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,542	456	677	3,675	1	3,676
(62)	11	37	(14)	-	(14)
(188)	(1)	(126)	(315)	-	(315)
166	1	81	248	-	248
(22)	-	(45)	(67)	-	(67)
5	-	-	5	-	5
(3)	-	(2)	(5)	-	(5)
2,460	467	667	3,594	1	3,595
422	-	20	442	-	442

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(ב)</sup>	דיור	פרטי אחר <sup>(ב)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,662	470	766	3,898	1	3,899
2	(11)	51	42	-	42
(255)	(2)	(155)	(412)	-	(412)
122	-	85	207	-	207
(133)	(2)	(70)	(205)	-	(205)
(7)	-	-	(7)	-	(7)
2,524	457	747	3,728	1	3,729
484	-	39	523	-	523

(א) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי יתרות שסווגו כמוחזקות למכירה במסחרי בסך של 6 מיליון ש"ח ובפרטי בסך של 147 מיליון ש"ח, סך הכל 153 מיליון ש"ח. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה ראה [ביאור 116](#).

(ב) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 116](#).

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,472	450	767	3,689	3	3,692
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
22	-	-	22	-	22
שינויים שנזקפו להון <sup>(א)</sup>					
2,494	450	767	3,711	3	3,714
יתרה ליום 1 בינואר 2018					
(25)	17	126	118	(2)	116
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(351)	(2)	(243)	(596)	-	(596)
מחיקות חשבונאיות					
342	1	166	509	-	509
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(9)	(1)	(77)	(87)	-	(87)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9	1	-	10	-	10
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(9)	-	(149)	(158)	-	(158)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>					
2,460	467	667	3,594	1	3,595
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
422	-	20	442	-	442
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(א)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(א)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,670	473	807	3,950	1	3,951
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
84	(13)	72	143	-	143
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(441)	(4)	(326)	(771)	-	(771)
מחיקות חשבונאיות					
228	-	194	422	-	422
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(213)	(4)	(132)	(349)	-	(349)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(17)	1	-	(16)	-	(16)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,524	457	747	3,728	1	3,729
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
484	-	39	523	-	523
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.

(ב) למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה ראה [ביאור 116](#).

(ג) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 116](#).

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
<b>בישראל</b>		
לפי דרישה		
84,686	75,706	<b>88,545</b>
אינם נושאים ריבית		
117,740	108,456	<b>113,642</b>
נושאים ריבית		
202,426	184,162	<b>202,187</b>
סך הכל לפי דרישה		
134,753	134,269	<b>134,104</b>
לזמן קצוב		
-	-	<b>(71)</b>
בניכוי יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(א)</sup>		
337,179	318,431	<b>336,220</b>
סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>		
<b>מחוץ לישראל</b>		
לפי דרישה		
9,420	9,319	<b>10,097</b>
אינם נושאים ריבית		
4,687	5,233	<b>5,726</b>
נושאים ריבית		
14,107	14,552	<b>15,823</b>
סך הכל לפי דרישה		
11,192	9,783	<b>9,177</b>
לזמן קצוב		
16	23	<b>17</b>
מזה: שאינם נושאים ריבית		
25,299	24,335	<b>25,000</b>
סך כל פיקדונות מחוץ לישראל		
362,478	342,766	<b>361,220</b>
<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>		
<sup>1</sup> מזה:		
138,685	140,465	<b>133,045</b>
פיקדונות של אנשים פרטיים <sup>(ב)</sup>		
70,496	59,142	<b>67,838</b>
פיקדונות של גופים מוסדיים		
127,998	118,824	<b>135,337</b>
פיקדונות של תאגידים ואחרים		

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
99,032	98,077	<b>99,953</b>
עד 1 <sup>(א)</sup>		
90,545	92,154	<b>91,093</b>
מעל 1 ועד 10		
61,271	58,628	<b>62,540</b>
מעל 10 ועד 100		
35,666	32,492	<b>36,941</b>
מעל 100 ועד 500		
75,964	61,415	<b>70,693</b>
מעל 500		
362,478	342,766	<b>361,220</b>
סך הכל		

(א) למידע נוסף ראה למידע נוסף ראה [ביאור 116](#)  
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### א. הרכב ההטבות

#### 1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2018	2017	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>				
17,995	16,662	<b>16,499</b>	16,662	17,995
6,708	6,520	<b>6,430</b>	6,520	6,708
11,287	10,142	<b>10,069</b>	10,142	11,287
<b>חופשת יובל צבורה</b>				
47	57	<b>45</b>	57	47
-	-	-	-	-
47	57	<b>45</b>	57	47
<b>הטבות אחרות</b>				
567	552	<b>543</b>	552	567
-	-	-	-	-
567	552	<b>543</b>	552	567
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>				
11,901	10,751	<b>10,657</b>	10,751	11,901
74	104	<b>73</b>	104	74

#### 2. תוכנית הטבה מוגדרת

##### א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
16,948	16,948	<b>17,995</b>	15,996	16,948	<b>17,443</b>
148	72	<b>79</b>	35	148	<b>39</b>
696	355	<b>317</b>	178	696	<b>157</b>
46	23	<b>20</b>	12	46	<b>10</b>
1,560	326	<b>(1,144)</b>	742	1,560	<b>(946)</b>
(20)	(25)	<b>15</b>	(6)	(20)	<b>2</b>
(1,383)	(1,037)	<b>(783)</b>	(295)	(1,383)	<b>(206)</b>
17,995	16,662	<b>16,499</b>	16,662	17,995	<b>16,499</b>
17,016	15,926	<b>15,697</b>	15,926	17,016	<b>15,697</b>

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
6,819	6,819	6,708	6,419	6,377	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
399	203	68	119	77	תשואה בפועל על נכסי תוכנית
131	56	49	28	24	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
46	23	20	12	10	הפקדות משתפי תוכנית
(17)	(22)	15	(6)	4	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(691)	(559)	(441)	(52)	(62)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
21	-	11	-	-	אחר
6,708	6,520	6,430	6,520	6,430	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,287	10,142	10,069	10,142	10,069	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2018	
2017	2017	2018	
מבוקר			
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
11,287	10,142	10,069	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
11,287	10,142	10,069	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2018	
2017	2017	2018	
מבוקר			
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
4,408	3,398	3,161	הפסד אקטוארי, נטו
4,408	3,398	3,161	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	2018
מבוקר					
					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
148	72	79	35		39
696	355	317	178		157
(364)	(179)	(173)	(87)		(87)
330	145	197	63		97
810	393	420	189		206
192	77	96	40		53
1,002	470	516	229		259

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	2018
מבוקר					
					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
1,525	302	(1,039)	710		(936)
(330)	(145)	(197)	(63)		(97)
(7)	-	-	-		-
(21)	-	(11)	-		-
1,167	157	(1,247)	647		(1,033)
810	393	420	189		206
1,977	550	(827)	836		(827)

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2018 לפני השפעת המס

לשישה חודשים שיתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
		146
		146



## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות<sup>(א)</sup>

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו  
 1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2018	2017	2017	2017
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	2.47	2.62	2.06
שיעור עליית המדד	1.60	1.71	1.60
שיעור עזיבה	0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2018	2017	2017	2017
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	2.08	2.65	2.51
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תוכנית	5.50	5.50	5.50
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר
2018	2017	2017	2018	2017	2017
בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח					
שיעור היוון	(2,137)	(2,059)	(2,360)	2,649	2,578
שיעור עליית המדד	-	(59)	(69)	-	59
שיעור עזיבה	153	213	159	(151)	(231)
שיעור גידול בתגמול	588	555	702	(515)	(478)

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### א. הרכב ההטבות (המשך)

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים כאשר, חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

### 4. נכסי תוכנית

#### א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר		
2018	2017	2017	2018	
בלתי מבוקר		מבוקר		
במיליוני ש"ח				
21	155	175		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,515	2,611	2,596		מניות
830	1,271	1,274		אגרות חוב ממשלתיות
2,244	2,083	1,912		אגרות חוב קונצרניות
820	400	751		אחר
6,430	6,520	6,708		סך הכל

#### ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2018

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה		
30 ביוני		31 בדצמבר		
2018	2017	2017	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר		
באחוזים				
2	-	2	3	מזומנים ופקדונות בבנקים
38	39	41	38	מניות
19	13	19	19	אגרות חוב ממשלתיות
31	35	32	29	אגרות חוב קונצרניות
10	13	6	11	אחר
100	100	100	100	סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	תחזית <sup>(א)</sup> 2018
2017	2017	2018	2017	2018	2018
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
177	79	69	40	34	69
<b>הפקדות</b>					

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יופקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2018.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד<sup>(א)</sup>

שנה	במיליוני ש"ח
2018	326
2019	769
2020	670
2021	703
2022	715
2023-2027	4,241
2028 ואילך	10,654
<b>סך הכל</b>	<b>18,078</b>

(א) בערכים מהוונים.

## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק התנאי להבשלת השליש השני של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק (להלן - "נושאי משרה בבנק") כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2016) (להלן - "יחידות ה-PSU 2016") וכן להבשלת השליש הראשון של יחידות ה-PSU אשר הוקצו לנושאי משרה בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2017) (להלן - "יחידות ה-PSU 2017") למניות, התקיים, ולפיכך השליש השני של יחידות ה-PSU 2016 והשליש הראשון של יחידות ה-PSU 2017 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 5 במרס 2018 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2016 ויחידות ה-PSU 2017 אשר הבשילו למועד זה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2016, יחידות ה-PSU 2017, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול, איסוף שירותי ניהול ונאמנות בע"מ (להלן: "הנאמן לתכנית").

המניות שהוקצו בגין יחידות ה-PSU 2016 כמפורט לעיל, היו חסומות עד לתאריך 14 במרס 2018 והמנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת יחידות ה-PSU 2017, אשר הבשילה כאמור, הינה חסומה לתקופה של שנה אחת נוספת, עד תום שנתיים ממועד הקצאת יחידות ה-PSU 2017, דהיינו עד 5 באפריל 2019.

הבשלת יחידות ה-PSU 2016 וה-PSU 2017 בכל אחד ממועדי ההבשלה תותנה בכך שהבנק עמד ביחס הלימות ההון הנדרש על פי ההוראות המפקח על הבנקים בהתאם לדוחות הכספיים האחרונים שפרסם הבנק בסמוך לפני כל אחד ממועדי ההבשלה. לא עמד הבנק ביחס כאמור, תידחה הבשלת המנה הרלוונטית למועד הבא שבו יעמוד הבנק ביחס הלימות ההון הנדרש כאמור, בהתאם לדוחות הכספיים שפרסם.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

### תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 25 במאי 2018 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות לניירות ערך.

על פי דוח הצעת מדף מיום 19 ביוני 2018, הנפיק הבנק, בתאריך 21 ביוני 2018 סך של כ-1.29 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 179. אגרות החוב עומדות לפירעון בשני תשלומים שווים ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2026. אגרות החוב צמודות למדד המחירים לצרכן, ונושאות ריבית שנתי בשיעור של 0.83% לשנה, אשר תשולם אחת לשנה ביום 30 ביוני של כל אחת מהשנים 2019 עד 2026 (כולל).

אגרות החוב סדרה 179 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

על פי דוח הצעת מדף מיום 5 ביולי 2018, הנפיק הבנק, בתאריך 8 ביולי 2018 סך של 613.8 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 401 וסך של 209.1 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 402.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה 401 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 31 ביולי 2028 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני ה-31 ביולי 2023 ולא לאחר ה-31 באוגוסט 2023. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתי קבועה בשיעור של 1.64% לשנה, עד ליום 31 ביולי 2023. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה 402 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 31 ביולי 2033 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני ה-31 ביולי 2024 ולא לאחר ה-31 באוגוסט 2028. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתי קבועה בשיעור של 2.78% לשנה, עד ליום 31 ביולי 2028. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או ארוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי התחייבות הנדחים למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (10.9025 ש"ח למניה), כגבוה מביניהם. נכון לתאריך הדוח כתבי התחייבות נדחים סדרה 401 וכתבי התחייבות נדחים סדרה 402 ניתנים להמרה בנסיבות כאמור לסך של עד 68,791,562 ו-22,930,521 מניות רגילות של הבנק, בהתאמה.

כתבי התחייבות אלו (סדרות 401, 402) כשירים להכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

## ביאור פא - הון (המשך)

### מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 29 במרס 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד, החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2017. בהתאם למדיניות זו, הבנק יחלק מדי רבעון, דיבידנד בגובה 20% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו, גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד לפיו מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 40% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. זאת בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו, גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

בהתאם למדיניות המעודכנת, ביום 13 באוגוסט 2018, אישר הדירקטוריון בגין הרבעון השני של שנת 2018 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-361 מיליון ש"ח, המהווה 23.92% לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הדירקטוריון קבע את יום 28 באוגוסט 2018 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 6 בספטמבר 2018 כיום התשלום. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב רכישה עצמית של מניות הבנק.

### פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
25 במאי 2017	22 ביוני 2017	8.17 באגורות	124 במיליוני ש"ח
15 באוגוסט 2017	11 בספטמבר 2017	11.50	175
21 בנובמבר 2017	21 בדצמבר 2017	21.51	328
6 במרס 2018	28 במרס 2018	<sup>1</sup> 22.41	342
24 במאי 2018	19 ביוני 2018	<sup>2</sup> 19.18	292

### תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

בהמשך לאמור בדוח לרבעון הראשון לשנת 2018 בדבר היערכות הבנק לביצוע רכישה עצמית בהיקף של עד 700 מיליון ש"ח לרבות על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך (עמדה משפטית מספר 8-199), והתקשרות עם חבר בורסה חיצוני לבנק אליו הועבר בשלב ראשון סך של כ-350 מיליון ש"ח לצורך ביצוע הרכישה העצמית, עד למועד פרסום דוח זה רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי עמו התקשר) כ-13,667,294 מניות בהיקף של כ-303 מיליון ש"ח מכוח התכנית האמורה, ושלב זה הסתיים.

ערב פרסום דוח זה התקשר הבנק עם חבר הבורסה החיצוני בשלב נוסף ליישום תכנית רכישה עצמית אף הוא על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך כאמור לעיל, במסגרתו יועבר לחבר הבורסה סך של כ-397 מיליון ש"ח לצורך ביצוע הרכישה העצמית, כאשר המועד המתוכנן להתחלת ביצוע חלק זה מתוך ההיקף הכולל של הרכישה העצמית הינו יום 15 באוגוסט 2018 והוא יהיה בתוקף עד לקרות אחד האירועים הבאים, המוקדם מביניהם: (א) יום 31 במרס 2019; (ב) עם השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף כאמור; (ג) קיומה של מניעה חוקית להמשך קיומו של ההסכם עם חבר הבורסה; (ד) הודעת הבנק כי חדל להתקיים התנאי באישור בנק ישראל לתכנית הרכישה בדבר דרישות הלימות ההון של הבנק.

למידע נוסף ראה [ביאור כ9](#).

<sup>1</sup> בהמשך לדיווח מידי מיום 6 במרס 2018 עודכן סכום הדיבידנד למניה עקב הבשלת יחידות PSU והנפקת 497,781 מניות רגילות חדשות.  
<sup>2</sup> בהמשך לדיווח המשלים מיום 4 ביוני 2018.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

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. מכשירי ההון 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 2018 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

### רכיבי הון הנתונים לתנדוטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע באופן מהותי על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנדוטיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לענין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדוטיות הנובעת משינויים בריבית ההיוון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת וועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 16,739 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 35,011 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 16,848 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 33,282 מיליון ש"ח.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר	30 ביוני	2018	2017	31 בדצמבר
2017	2017	2018	2017	2017
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח				
<b>א. נתונים</b>				
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>				
34,653	33,527	35,011	33,527	34,653
10,820 <sup>(ii)</sup>	11,236 <sup>(ii)</sup>	9,945	11,236	10,820
45,473	44,763	44,956	44,763	45,473
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>				
277,344	271,671	285,655	271,671	277,344
4,464	6,308	5,481	6,308	4,464
21,484	21,129	22,349	21,129	21,484
303,292	299,108	313,485	299,108	303,292
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>				
11.43%	11.21%	11.17%	11.21%	11.43%
14.99% <sup>(ii)</sup>	14.97%	14.34%	14.97%	14.99%
10.25%	10.26%	10.25%	10.26%	10.25%
13.75%	13.76%	13.75%	13.76%	13.75%
<b>ב. חברות בנות משמעותיות</b>				
<b>לאומי קארד בע"מ<sup>(iii)</sup></b>				
15.80%	16.00%	16.50%	16.00%	15.80%
16.80%	17.00%	17.60%	17.00%	16.80%
8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
11.50%	11.50%	11.50%	11.50%	11.50%
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>				
11.51%	11.72%	13.61%	11.72%	11.51%
13.82%	14.18%	14.43%	14.18%	13.82%
5.75%	5.25%	6.38%	5.25%	5.75%
9.25%	9.25%	9.88%	9.25%	9.25%

(א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 30 ביוני 2018, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.25% ו-13.75% בהתאמה.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), הפוחחות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף ד](#), להלן. לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו סך של 179 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות (94 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017, הפחתה של 34 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2017).

(ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5% ו-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 1.875% נכון ליום 30 ביוני 2018. דרישה זו מיושמת בהדרגה עד לשנת 2019, אז תעמוד הכרית לשימור הון על 2.5%.

(ד) ביום 1 ביוני 2016 נכנסה לתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין 472, בנושא "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חי"ב", על פיה יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ו) הוצג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	2018	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
33,167	32,521	<b>34,679</b>	32,521
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
229	217	<b>382</b>	217
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
590	451	-	451
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים
532	50	<b>(151)</b>	50
			התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>
34,518	33,239	<b>34,910</b>	33,239
			סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>			
(203)	(254)	<b>(206)</b>	(254)
			מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(219)	(344)	<b>(221)</b>	(344)
			מיסים נדחים לקבל
(35)	(23)	<b>(67)</b>	(23)
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(457)	(621)	<b>(494)</b>	(621)
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
592	909	<b>595</b>	909
			סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
34,653	33,527	<b>35,011</b>	33,527
			סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>2. הון רובד 2</b>			
7,773	8,228	<b>6,862</b>	8,228
			הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
<sup>(ב)</sup> 3,047	<sup>(ב)</sup> 3,008	<b>3,083</b>	3,008
			הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
10,820	11,236	<b>9,945</b>	11,236
			סך הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>ניכויים:</b>			
-	-	<b>-</b>	-
			סך הכל ניכויים - הון רובד 2
10,820	11,236	<b>9,945</b>	11,236
			סך הכל הון רובד 2
45,473	44,763	<b>44,956</b>	44,763
			סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

(ב) הוצג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.



## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1

31 בדצמבר	30 ביוני	2018	2017	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>				
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(א)</sup>				
11.03%	10.70%	<b>10.98%</b>		
השפעת הוראות המעבר				
0.20%	0.20%	<b>0.00%</b>		
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות				
11.23%	10.90%	<b>10.98%</b>		
התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(ב)</sup>				
0.20%	0.31%	<b>0.19%</b>		
11.43%	11.21%	<b>11.17%</b>		

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.  
 (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחסי הלימות הון ויחס המינוף בגין תוכניות התייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביולי 2017 פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022, בהתאמה.

### ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדדיה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רוברד 1 להגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רוברד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
<b>א. בנתוני המאוחד<sup>(א)</sup></b>		
34,653	33,527	<b>35,011</b>
הון רובד 1		
499,026	483,683	<b>499,799</b>
סך החשיפות		
<b>יחס המינוף</b>		
6.94%	6.93%	<b>7.00%</b>
יחס המינוף		
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>		
<b>לאומי קארד בע"מ</b>		
11.10%	11.19%	<b>11.10%</b>
יחס המינוף		
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>		
9.72%	9.64%	<b>11.17%</b>
יחס המינוף		
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחסי הלימות ההון יחס המינוף בגין תוכנית ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביולי 2017, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ההשפעה של ההקלה בגין תוכניות ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.12% ליום 30 ביוני 2018 (0.09%-0.18% ליום 31 בדצמבר 2017 וליום 30 ביוני 2017, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף 1](#) לעיל. כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

### 1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי 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" (המונה) ומקדמי הביטחון בניגם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 התווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

יחס כיסוי הנזילות של התאגיד הבנקאי חושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות ויחס כיסוי הנזילות המאוחד חושב על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות לתקופה.

31 בדצמבר		30 ביוני	
2017		2018	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים		באחוזים	
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
122	127	<b>124</b>	יחס כיסוי הנזילות
100	100	<b>100</b>	יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>ב. בנתוני התאגיד הבנקאי</b>			
122	127	<b>124</b>	יחס כיסוי הנזילות
100	100	<b>100</b>	יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

הערה: לאומי קארד ובנק לאומי ארה"ב אינן נדרשות ביחס כיסוי נזילות.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
<b>(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות</b>		
228	182	<b>220</b>
201	246	<b>190</b>
144	160	<b>149</b>
128	131	<b>131</b>
118	113	<b>115</b>
1,109	1,165	<b>1,085</b>
1,928	1,997	<b>1,890<sup>(א)</sup></b>
477	651	<b>705</b>
37	88	<b>52<sup>(א)</sup></b>

(א) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 446 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 36 מיליון ש"ח, בגין נכסים המוחזקים למכירה.

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
<b>(4) פעילות מכירת אשראי</b>		
87	-	<b>14</b>
96	-	<b>14</b>
9	-	-

### ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

**כביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2017**, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בכביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **כביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-25 מיליון ש"ח.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט [בביאור 26 לדוח השנתי](#), למעט כמפורט להלן:
- 1.1 ביום 7 בספטמבר 2011 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (בגין פעילות בנק לאומי למשכנתאות בע"מ), ונגד בנקים אחרים. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל הבנקים המשיבים עמד על כ-927 מיליון ש"ח (ונגד הבנק על כ-327 מיליון ש"ח). לטענת המבקשים הבנקים גבו מנוטלי הלוואות לדיור "ריבית דריבית מראש", בניגוד לדין וכן בניגוד להוראות הסכמי הלוואה. ביום 16 באוגוסט 2015 דחה בית המשפט את הבקשה לאישור התובענה כיייצוגית מסיבה של היעדר עילה. ביום 7 בדצמבר 2015 הגישו המבקשים ערעור על החלטת בית המשפט, וביום 14 במרס 2018 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט העליון שדחה את הערעור. בכך הסתיימה התובענה.
- 1.2 בחודשים פברואר ומרס 2013 הגיש המפרק של שתי חברות בקבוצת נדל"ן, באמצעות המנהל המיוחד שלהן, שתי תביעות נגד הבנק, נגד בנקים נוספים ונגד גופים ואישים נוספים. המנהל המיוחד טוען, בין היתר, כי הנתבעים אפשרו זליגת כספים מחשבונות החברות לחשבונות אחרים הקשורים לקבוצה, וכן כי הבנק סייע לביצוע "פעולות סיבוכיות" בסופי רבעון באופן שאפשר את הסתרת הגניבות שבוצעו, לטענת המנהל המיוחד, מהחברות, ומניעת חשיפתן בדוחות הכספיים של החברות. הסכומים הנתבעים הם כ-63 מיליון ש"ח וכ-102 מיליון ש"ח (כולל הפרשי הצמדה וריבית). ביום 27 ליולי 2018 אישר בית המשפט את הסדרי הפשרה שנחתמו בין המפרק לבין כל הנתבעים לאחר שהתקיים הליך גישור. בכך הגיעו שתי התביעות לסיומן. הליך נוסף שהגיש המנהל המיוחד בשם חברה אחרת בקבוצה בעילות אחרות ממשיך להתנהל.
- 1.3 ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשה בקשה לאשר תובענה כיייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים צורפו כמשיבים פורמאליים. עניינה של הבקשה היא טענה בדבר גבייה, כביכול, של עמלות שלא כדין, בקשר לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, מבלי שניתן לכך גילוי נאות. הנזק שלטענת המבקשים נגרם ללקוחות (כפי שעודכן בבקשה "מקוצרת" שהוגשה על ידי המבקשים), עומד על כ-2.6 מיליארד ש"ח (המבקשים טוענים לנזקים נוספים שלא כומתו).
- ביום 20 בינואר 2015, החליט בית המשפט על העברת הדיון בבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בענין דומה, בסכום של 200 מיליון ש"ח, גם כנגד חברות כרטיסי האשראי (לרבות כנגד חברת לאומי קארד) לבית המשפט הדין בבקשה המתוארת בסעיף זה.
- ביום 18 במרס 2018 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 1 במרס 2018, שדחה את הבקשות לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים.
- 1.4 ביום 18 במרס 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-155 מיליון ש"ח, בטענה שבמסגרת ניכוי מס במקור שהבנק מבצע בעסקאות בניירות ערך שמבוצעות באמצעותו, מחשבות מערכות המחשב של הבנק רווחי הון ביתר ו/או הפסדי הון בחסר שלא כדין. ביום 1 באוגוסט 2018 אישר בית המשפט הסדר פשרה בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
- 1.5 ביום 21 באפריל 2015 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. טענת המבקש היא, כי הבנק אינו ממלא כביכול את חובתו לעשות מאמץ סביר לאיתור בעלי חשבונות ללא תנועה, לידעם אודות קיום החשבון ולהשיב להם את הכספים "שוכבים", לטענת המבקש, בחשבונות אלו. המבקש מעלה טענות נוספות לגבי גביית עמלות בחשבונות אלו, והחזרת כספים לבעלי החשבון ללא הצמדה וריבית. כלל הנזק של חברי הקבוצה לא ניתן להערכה. ביום 26 בפברואר 2018 אישר בית המשפט הסדר פשרה בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
- 1.6 ביום 8 בדצמבר 2016, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקש הבנקים גובים עמלות מינימום בהעברה של מטבע חוץ במדרגים, ולא עמלת מינימום אחת בלבד, כפי שלטענת המבקש נדרש בכללי הבנקאות, וכי הפרה משותפת זו של כל הבנקים המשיבים הינה למעשה הסדר כובל בניגוד לחוק ההגבלים העסקיים. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-500 מיליון ש"ח. ביום 13 במרס 2018 ניתן פסק דין שאישר את הסתלקותו של המבקש מההליך. בכך הסתיימה התובענה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1.7 ביום 15 במאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (במקביל לתביעות דומות שמתנהלות נגד בנקים אחרים, ולתביעה בעילה זהה שהוגשה נגד הבנק ביום 12 בפברואר 2017 והיא תלויה ועומדת). לטענת המבקשים, הבנק אינו מסווג עסקים כ"עסקים קטנים" וכתוצאה מכך גובה מהם, שלא כדין, עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-462 מיליון ש"ח. ביום 17 לאפריל 2018 ניתנה החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב על מחיקת הבקשה לאישור תביעה ייצוגית מיום 15 במאי 2017. בית המשפט קבע כי התביעה שתמשיך להתנהל נגד הבנק תהיה הבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה ביום 12 בפברואר 2017 בה סכום הנזק הנטען 100 מיליון ש"ח. ביום 31 במאי 2018 הגישו המבקשים ערעור לבית המשפט העליון על החלטה זו.

1.8 ביום 11 בספטמבר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-150 מיליון ש"ח. לטענת המבקשת, הבנק פותח חשבונות על שם ועד הבית, חלף חשבון על שם הבית המשותף, כפי שנדרש בחוק המקרקעין. כמו כן נטען כי הבנק גובה בחשבונות אלו עמלות שלא כדין, לא מקיים את הוראות שיקים ללא כיסוי לגבי זיהוי הלקוחות, ולא מאפשר לבעלי הדירות גישה למידע לגבי חשבון הבנק. ביום 25 במרס 2018 ניתן פסק דין שאישר את הסתלקותה של המבקשת מהליך. בכך הסתיימה התובענה.

1.9 ביום 6 במאי 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. טענת המבקש היא, כי הבנק אינו ממלא כביכול את חובתו לעשות מאמץ סביר לאיתור בעלי חשבונות ללא תנועה שמעל סכום חובת ההשקעה לפי צו הבנקאות "פקדונות ללא תנועה" התש"ס-2000, וכי לא די בשערוך החשבונות שהבנק מבצע על פי הוראות הצו, אלא על הבנק לשערך את החשבונות בסכומים גבוהים יותר. לטענת המבקש, כלל הנזק של חברי הקבוצה לא ניתן להערכה.

2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים לגבי תביעות נגד חברות בנות של הבנק ביחס למפורט [כביאור 26 לדוח השנתי](#). למעט כמפורט להלן:

ביום 8 ביולי 2014 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד מספר חברות כרטיסי אשראי, כולל לאומי קארד. לפרטים בדבר בקשה זו ראה סעיף 1.3 לעיל. ביום 18 במרס 2018 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 1 במרס 2018, שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים.

3. כמו כן תלויות ועומדות נגד חברה בת של הבנק בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהם מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, ובהסתמך על דעת הנהלת החברה הבת הרלוונטית, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה:

3.1 ביום 1 במאי 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד לאומי קארד וחברת כרטיסי אשראי נוספת. הבנק צורף כנתבע לאור החזקתו במניות לאומי קארד. לטענת המבקש, החברות המנפיקות כרטיסי אשראי לא מעבירות ללקוחותיהם שביצעו עסקאות בקרדיט או עסקאות של דחיית סל, אישור תקופתי/שנתי המפרט את הוצאות המימון (סך הריביות וההוצאות ששולמו בגין עסקאות קרדיט). לטענת המבקש, אי גילוי מידע זה ללקוחות פרטיים הינו הטעיה, ולגבי לקוחות עסקיים - אי הגילוי גם מונע מהם להזדכות בגין הוצאות אלו מול רשויות המס. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-180 מיליון ש"ח.

3.2 ביום 22 ביולי 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד לאומי קארד ונגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. ענינה של התובענה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפונית) בבתי העסק העוסקים בתחום "השיווק הישיר". לטענת המבקש, בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכמי סליקה עם חברות "השיווק הישיר", ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר ליצג, הינו כ-900 מיליון ש"ח.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. כרטיסי אשראי

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אליו הגיעו לאומי קארד, חברת ישראלכרט בע"מ, חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ והבנקים השולטים בכל אחת מחברות אלו עם הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין גובה שיעורי עמלות המנפיק (העמלה הצולבת) שישררו בין סולקים לבין מנפיקים של כרטיסי ויזה ומסטרקארד. על פי ההסכם שאושר שיעור העמלה הצולבת ירד בהדרגה והתייצב על שיעור של 0.7% החל מחודש יולי 2014, בהתאם למתווה הפחתת העמלה הצולבת שנקבע בפסק הדין. ההסדר בין הממונה לבין חברות כרטיסי האשראי תקף עד סוף שנת 2018. בהמשך להודעה שפרסם בנק ישראל ביום 16 בינואר 2018 על כוונת נגידת בנק ישראל להפעיל את סמכותה על פי דין ולהכריז על השירות שנתון סולק לבית עסק בקשר לסליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב, כשירות בר פיקוח לענין שיעור העמלה הצולבת, ובדבר הכוונה להפחית את העמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה במתווה מדורג, הודיע בנק ישראל ביום 25 בפברואר 2018 על עדכון המתווה שפורסם בהודעתו הקודמת, כך שהעמלה הצולבת בעסקאות חיוב נדחה תופחת בהתאם למתווה שלהלן:

החל ביום 1 בינואר 2019 (תום מועד ההסדר הנוכחי): ירידה מ-0.7% ל-0.6%;

החל ביום 1 בינואר 2020: ירידה מ-0.6% ל-0.575%;

החל ביום 1 בינואר 2021 ירידה מ-0.575% ל-0.55%;

החל ביום 1 בינואר 2022 ירידה מ-0.55% ל-0.525%;

והחל ביום 1 בינואר 2023 ירידה מ-0.525% ל-0.5%.

בנוסף הודיע בנק ישראל, כי בעסקאות חיוב מידי תופחת העמלה הצולבת (העומדת כיום על שיעור של 0.3%), בהתאם למתווה שלהלן:

החל ביום 1 בינואר 2021 ירידה מ-0.3% ל-0.275%;

והחל ביום 1 בינואר 2023 ירידה מ-0.275% ל-0.25%.

בנוסף, ביום 24 ביולי 2017 הודיע משרד האוצר על הפחתה בעמלות בית העסק במותגים דיינרס ואמריקן אקספרס. ההפחתה בעמלות תבוצע באופן מדורג, כך שעד לסוף חודש דצמבר 2017 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.95%; עד לסוף חודש דצמבר 2018 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.45%; עד לסוף חודש דצמבר 2019 העמלה המקסימלית תעמוד על 2.10%; ובסוף יוני 2020 תתייצב העמלה המקסימלית לבית עסק על 1.99%. כן נקבע כי חברות כרטיסי האשראי יהיו מנועות מלהשית על בתי העסק עמלות חלופיות.

בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, החל מחודש פברואר 2019 הבנק יהיה מחויב לתפעל הנפקה של כרטיסי אשראי חדשים שיונפקו ללקוחות הבנק, באמצעות שני מתפעלי הנפקה, לכל הפחות, כאשר חלקו של מתפעל הנפקה כלשהו לא יעלה על 52% מהכרטיסים החדשים שיונפקו על ידי הבנק. לאור הוראה זו קיים הבנק משא ומתן עם חברות כרטיסי האשראי להתקשרות בהסכמי תפעול הנפקה.

בחודש מרס 2018 חתם הבנק על הסכם הנפקה ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב עם ישראלכרט בע"מ ויורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (מקבוצת ישראלכרט). בהמשך להתקשרות כאמור, הצדדים פועלים לחתימה על הסכם מפורט.

ביום 12 באוגוסט 2018 חתם הבנק על הסכם הנפקה משותפת ותפעול הנפקה של כרטיסי חיוב עם כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודיינרס קלוב ישראל בע"מ (מקבוצת כאל). לפי המערכת ההסכמית כאמור, ינפיקו הצדדים כרטיסי חיוב החל מחודש פברואר 2019 והחברות הנ"ל יבצעו את תפעול הנפקה. במערכת ההסכמית האמורה נקבעה חלוקת ההכנסות בין הצדדים וכן זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המתוארת. כניסתו לתוקף של הסכם זה מותנית בקיומם של תנאים מתלים.

במקביל, הבנק מנהל משא ומתן עם לאומי קארד לקראת חתימה על הסכם הנפקה ותפעול הנפקת כרטיסי אשראי, אשר יחליף את ההסכם הקיים ושמוכחו ינפיקו הצדדים כרטיסי חיוב ("הסכם הפעילות"). לפירוט בדבר ההסכם שנחתם ביום 28 ביולי 2018 בין הבנק ועזריאלי ("המוכרים") לבין Warburg Pincus Financial Holdings (Israel LTD.), תאגיד בשליטת קרן ההשקעות Warburg Pincus, למכירת מלוא החזקות המוכרים בלאומי קארד, לרבות לענין הסכם הפעילות, ראה פרק [חברות מוחזקות עיקריות, לאומי קארד](#).

במהלך אפריל עד אוגוסט 2018 פורסמו הוראות שונות בתחום כרטיסי החיוב, לרבות לענין מועדי הסליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב. פירוט נוסף ניתן בפרק [חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית](#).

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

#### 1. הליכים אחרים

ביום 2 בנובמבר 2017 התקיימה ישיבת סקופינג (scoping) עם מחלקת האכיפה של ה-Financial Conduct Authority ("FCA"), להליך ב-Bank Leumi UK ("BLUK"), בנושא בקרות ומערכות ליישום רגולציית איסור הלבנת הון. ההליך שננקט במסגרת מכלול הסמכויות שמוקנות ל-FCA מצוי בשלב ראשוני, ולכן לא ידוע משכו של ההליך ואילו ממכלול האמצעים **שמוקנים** ל-FCA יופעלו בגינו, אם בכלל, אולם בתקופת הדוח הבהיר ה-FCA כי מדובר בהליך פיקוחי בלבד. לפי פרסומי ה-FCA, הנוגעים להליכים דומים כלפי בנקים הדומים ל-BLUK אשר הסתיימו בנקיטת אמצעים כלפי אותם בנקים לאחר שנקבע כלפיהם כי היו הפרות, החשיפה של BLUK לעיצום כספי, אם וככל שיוטל, אינה צפויה להיות מהותית לקבוצת לאומי.

#### 2. עיצום כספי לפי סעיף 38 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

ביום 11 ביוני 2018 התקבלה בבנק דרישה מאת רשות ניירות ערך לתשלום עיצום כספי בסך של 300 אלפי ש"ח. סכום העיצום שנקבע הינו לאחר הפחתה בשיעור של 25% בשל פעולות שנקט כבר הבנק למניעת הישנות ההפרה. העיצום הכספי הוטל על הבנק בגין מקרים של רישום לקוי של פעולות ייעוץ ללקוחות הבנק לגבי קרנות נאמנות הגובות הוספה.



## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>(א) נגזרים מגדרים<sup>(א)</sup></b>					
2,273	-	-	-	2,273	-
Swaps					
2,273	-	-	-	2,273	-
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,273	-	-	-	2,273	-
<b>(ב) נגזרים ALM<sup>(א)(ב)</sup></b>					
185,024	457	113,412	152	71,003	-
חוזי Futures					
246,060	33	480	223,500	4,100	17,947
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
118,884	241	87,030	19,190	12,423	-
אופציות שנכתבו					
117,571	241	87,030	17,877	12,423	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
27,056	415	3,064	19,786	3,791	-
אופציות שנכתבו					
25,709	414	2,770	21,709	816	-
אופציות שנקנו					
346,606	90	46,475	24,311	275,090	640
Swaps					
1,066,910	1,891	340,261	326,525	379,646	18,587
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
139,526	-	-	-	139,526	-
<b>(ג) נגזרים אחרים<sup>(א)</sup></b>					
<b>(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot</b>					
5	5	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
19,714	-	-	19,714	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
19,719	5	-	19,714	-	-
סך הכל					
1,088,902	1,896	340,261	346,239	381,919	18,587
סך הכל כללי					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.  
 (ב) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
77	-	-	-	77	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
3	-	-	-	3	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
12,009	77	2,606	5,026	4,025	275
שווי הוגן ברוטו חיובי					
11,357	74	2,598	4,351	3,909	425
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	(ד)	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
12,086	77	2,606	5,026	4,102	275
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
12,086	77	2,606	5,026	4,102	275
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
534	4	229	211	53	37
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
11,360	74	2,598	4,351	3,912	425
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
11,360	74	2,598	4,351	3,912	425
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
997	17	496	399	84	1
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 10 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 37 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

**ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)**

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
-	2,266	-	-	-	2,266
Swaps					
-	2,266	-	-	-	2,266
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	2,266	-	-	-	2,266
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
-	24,495	127	69,083	195	93,900
חוזי Futures					
14,745	1,052	165,886	588	5	182,276
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	1,100	15,469	15,152	82	31,803
אופציות שנכתבו					
-	1,100	15,086	15,152	82	31,420
אופציות שנקנו					
-	10,810	19,517	3,168	147	33,642
חוזי אופציה אחרים					
-	5,469	20,854	2,943	144	29,410
אופציות שנכתבו					
572	268,720	26,558	32,240	175	328,265
Swaps					
15,317	312,746	263,497	138,326	830	730,716
סך הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	141,915	-	-	-	141,915
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	-	-	10	10
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	15,221	-	-	15,221
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
-	-	15,221	-	10	15,231
סך הכל					
15,317	315,012	278,718	138,326	840	748,213
סך הכל כללי					

(א) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.  
 (ב) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
39	-	-	-	39	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
16	-	-	-	16	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
11,327	20	1,301	4,442	5,225	339
שווי הוגן ברוטו חיובי					
12,118	19	1,296	5,493	4,885	425
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	(ד)	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
11,366	20	1,301	4,442	5,264	339
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
11,366	20	1,301	4,442	5,264	339
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
302	-	2	194	59	47
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
12,134	19	1,296	5,493	4,901	425
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
12,134	19	1,296	5,493	4,901	425
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
416	15	2	352	47	-
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 5 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 56 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
					Swaps
-	1,742	-	-	-	1,742
					סך הכל
-	1,742	-	-	-	1,742
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	1,742	-	-	-	1,742
ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
					חוזי Futures
-	33,009	106	103,734	234	137,083
					חוזי Forward
16,209	800	170,863	863	21	188,756
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
-	-	15,950	36,351	11	52,312
					אופציות שנקנו
-	-	15,672	36,351	11	52,034
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
-	5,529	18,673	2,742	209	27,153
					אופציות שנקנו
-	2,367	19,090	2,586	209	24,252
					Swaps
794	231,919	25,648	37,523	157	296,041
					סך הכל
17,003	273,624	266,002	220,150	852	777,631
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	121,703	-	-	-	121,703
ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	-	-	5	5
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	12,163	-	-	12,163
					סך הכל
-	-	12,163	-	5	12,168
					סך הכל כללי
17,003	275,366	278,165	220,150	857	791,541

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

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

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>(א) נגזרים מגדרים<sup>(א)</sup></b>					
-	30	-	-	-	30
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	8	-	-	-	8
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>(ב) נגזרים ALM<sup>(א)(ב)</sup></b>					
315	4,125	3,018	2,060	32	9,550
שווי הוגן ברוטו חיובי					
431	3,825	3,471	2,041	25	9,793
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
<b>(ג) נגזרים אחרים<sup>(א)</sup></b>					
<b>(ד) נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	(ד)	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
<b>(ה) סך הכל</b>					
315	4,155	3,018	2,060	32	9,580
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
315	4,155	3,018	2,060	32	9,580
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
51	52	98	289	6	496
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
431	3,833	3,471	2,041	25	9,801
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
431	3,833	3,471	2,041	25	9,801
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	26	394	60	13	493
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 7 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 61 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
12,086	4,676	45	1,877	5,348	140
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ב)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,155	1,290	45	1,475	4,345	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
3,041	1,950	-	380	711	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,890	1,436	-	22	292	140
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
21,083	8,236	39	1,722	10,791	295
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד,ה)</sup>					
7,683	2,097	23	802	4,761	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
13,400	6,139	16	920	6,030	295
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
15,290	7,575	16	942	6,322	435
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,360	3,129	55	1,524	6,523	129
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ג)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,155	1,290	45	1,475	4,345	-
מכשירים פיננסיים					
1,174	418	-	36	720	-
בטחון במזומן ששועבד					
3,031	1,421	10	13	1,458	129
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,366	2,427	102	1,959	6,693	185
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ב)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,304	796	-	1,770	4,738	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,026	66	102	189	1,669	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,036	1,565	-	-	286	185
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
12,289	4,713	68	1,567	5,941	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד,ה)</sup>					
3,705	1,295	-	841	1,569	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
8,584	3,418	68	726	4,372	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
10,620	4,983	68	726	4,658	185
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,134	4,274	-	1,982	5,726	152
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ג)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,304	796	-	1,770	4,738	-
מכשירים פיננסיים					
2,451	1,924	-	86	441	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,379	1,554	-	126	547	152
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
		במיליוני ש"ח				
9,580	1,758	87	1,883	5,634	218	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
5,849	738	42	1,448	3,621	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,122	121	41	423	1,537	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,609	899	4	12	476	218	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,920	6,192	65	1,571	7,349	743	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)(ה)</sup>
5,584	2,548	19	731	2,286	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
10,336	3,644	46	840	5,063	743	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
11,945	4,543	50	852	5,539	961	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
9,801	3,723	42	1,597	4,248	191	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
5,849	738	42	1,448	3,621	-	מכשירים פיננסיים
1,915	1,497	-	131	287	-	בטחון במזומן ששועבד
2,037	1,488	-	18	340	191	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,076 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 11,361 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 9,573 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,323 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 12,078 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 9,740 מיליון ש"ח).

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

(ה) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

הערה:

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2017 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.



## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
מכל	מכל	מכל	מכל	מכל
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
1,695	4,244	10,439	2,209	18,587
77,817	66,998	162,127	74,977	381,919
189,609	130,017	21,382	5,231	346,239
302,589	36,595	1,077	-	340,261
561	717	618	-	1,896
572,271	238,571	195,643	82,417	1,088,902
309,764	176,986	162,023	99,440	748,213
373,851	164,836	168,173	84,681	791,541

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017](#).

### סיווג לקוחות

בהתאם לחזור, סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי התאגיד הבנקאי (לרבות מסגרת אשראי וכו'), התאגיד הבנקאי רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים. במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,199	757	90	3
143	-	-	57
1,056	757	90	(54)
(370)	(559)	(1)	88
686	198	89	34
382	12	180	40
1,068	210	269	74
48	11	21	-
851	73	130	33
(8)	1	(10)	-
843	74	120	33
177	125	128	41
49	42	31	14
128	83	97	27
-	-	-	-
128	83	97	27
14	-	14	-
114	83	83	27
102,475	66,214	12,252	442
-	-	-	-
103,367	66,678	12,269	439
105,104	69,219	11,826	461
301	-	40	-
839	764	-	-
106,696	22	87	25,467
106,196	-	80	25,464
107,521	-	72	25,596
78,661	45,308	11,357	861
76,635	44,405	11,047	844
72,347	-	-	46,652
596	198	89	1
90	-	-	33
-	-	-	-
686	198	89	34

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,622 מיליון ש"ח.

(ה) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,154 מיליון ש"ח.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 80 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(1)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(1)</sup>
3,188	340	2,848	-	275	7	519	210	635
774	55	719	-	161	178	81	38	61
2,414	285	2,129	-	114	(171)	438	172	574
-	(12)	12	-	225	203	(117)	22	(39)
2,414	273	2,141	-	339	32	321	194	535
1,169	90	1,079	33	134	47	153	85	205
3,583	363	3,220	33	473	79	474	279	740
(14)	(13)	(1)	(4)	4	2	14	(127)	62
2,153	223	1,930	169	108	74	128	151	416
-	1	(1)	3	3	1	-	-	-
2,153	224	1,929	172	111	75	128	151	416
1,444	152	1,292	(135)	358	2	332	255	262
521	32	489	1	139	1	110	87	88
923	120	803	(136)	219	1	222	168	174
2	-	2	-	2	-	-	-	-
925	120	805	(136)	221	1	222	168	174
22	4	18	1	-	(1)	1	2	1
903	116	787	(137)	221	2	221	166	173
450,969	32,831	418,138	9,461	162,731	1,500	57,766	25,885	57,878
831	-	831	-	831	-	-	-	-
272,092	24,550	247,542	-	-	1,511	57,524	26,207	58,494
275,361	25,015	250,346	-	-	848	58,421	26,300	59,212
2,740	594	2,146	-	-	-	997	182	666
966	44	922	-	-	-	1	-	82
417,149	26,285	390,864	11,847	31,502	69,836	53,557	36,994	54,965
361,047	25,470	335,577	-	-	67,701	49,208	35,274	51,734
361,291	25,000	336,291	-	-	67,838	47,927	35,706	51,703
303,292	31,078	272,214	16,825	21,417	1,185	75,125	28,730	49,410
313,485	33,202	280,283	18,414	22,060	869	78,782	29,193	53,486
1,009,878	17,702	992,176	-	40,035	693,709	70,961	21,926	46,546
2,870	301	2,569	-	1,036	4	291	155	486
(569)	(58)	(511)	-	(779)	27	30	39	49
113	30	83	-	82	1	-	-	-
2,414	273	2,141	-	339	32	321	194	535

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 <sup>(ה)</sup> (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,143	701	67	3
143	-	-	53
1,000	701	67	(50)
(335)	(510)	(1)	76
665	191	66	26
383	13	175	40
1,048	204	241	66
41	(10)	12	-
860	64	166	30
(4)	-	(4)	-
856	64	162	30
151	150	67	36
46	51	17	13
105	99	50	23
-	-	-	-
105	99	50	23
6	-	6	-
99	99	44	23
107,120	69,032	11,960	487
-	-	-	-
108,062	69,498	11,977	482
110,049	71,635	12,030	490
289	-	22	-
788	700	-	-
111,249	24	112	29,551
111,149	-	93	29,304
111,450	-	70	29,014
86,126	49,585	11,932	809
79,890	45,995	11,068	755
77,113	-	-	51,151
586	191	65	2
79	-	1	24
-	-	-	-
665	191	66	26

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) כולל הלוואות לדיוור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 7,173 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש.

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(1)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(1)</sup>
2,887	277	2,610	-	204	8	498	194	560
722	33	689	-	238	151	58	22	24
2,165	244	1,921	-	(34)	(143)	440	172	536
-	(4)	4	(1)	315	159	(148)	(6)	(56)
2,165	240	1,925	(1)	281	16	292	166	480
1,220	73	1,147	18	241	43	160	79	183
3,385	313	3,072	17	522	59	452	245	663
42	13	29	-	2	3	(53)	(20)	56
2,020	202	1,818	163	106	57	133	122	347
-	1	(1)	3	(1)	1	-	-	-
2,020	203	1,817	166	105	58	133	122	347
1,323	97	1,226	(149)	415	(2)	372	143	260
456	29	427	(43)	139	-	129	51	92
867	68	799	(106)	276	(2)	243	92	168
15	-	15	-	15	-	-	-	-
882	68	814	(106)	291	(2)	243	92	168
6	-	6	-	-	-	-	-	-
876	68	808	(106)	291	(2)	243	92	168
434,731	34,822	399,909	9,319	150,973	3,644	53,079	24,024	51,263
140	-	140	-	140	-	-	-	-
266,522	23,335	243,187	-	-	3,661	54,795	24,294	51,893
267,739	22,576	245,163	-	-	2,090	54,755	25,255	52,524
3,829	610	3,219	-	-	-	1,904	254	772
846	8	838	-	-	-	2	-	48
402,310	26,686	375,624	8,876	44,021	58,540	48,347	31,820	43,220
340,785	25,400	315,385	-	-	55,649	47,860	30,805	40,618
342,766	24,335	318,431	-	-	59,142	47,115	31,449	40,261
299,113	30,871	268,242	17,201	19,814	1,807	54,962	34,484	53,039
299,108	30,004	269,104	18,002	20,427	785	72,637	28,120	48,488
884,741	18,991	865,750	-	34,489	574,975	81,254	16,754	30,014
2,640	234	2,406	(1)	949	3	268	145	454
(429)	(33)	(396)	-	(582)	12	24	21	26
(46)	39	(85)	-	(86)	1	-	-	-
2,165	240	1,925	(1)	281	16	292	166	480

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,981	1,105	172	4
207	-	-	87
1,774	1,105	172	(83)
(426)	(719)	(1)	142
1,348	386	171	59
820	24	410	81
2,168	410	581	140
143	17	46	-
1,715	132	333	61
2	1	-	-
1,717	133	333	61
308	260	202	79
86	88	49	27
222	172	153	52
-	-	-	-
222	172	153	52
26	-	26	-
196	172	127	52
103,799	67,232	12,326	500
-	-	-	-
104,680	67,695	12,351	496
105,104	69,219	11,826	461
301	-	40	-
839	764	-	-
106,780	23	108	26,254
106,453	-	74	26,251
107,521	-	72	25,596
77,536	44,690	11,492	839
76,635	44,405	11,047	844
74,720	-	-	49,371
1,179	386	171	2
169	-	-	57
-	-	-	-
1,348	386	171	59

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,622 מיליון ש"ח.

(ה) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,145 מיליון ש"ח.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 74 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(7)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(7)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(7)</sup>
5,609	653	4,956	-	459	15	915	398	1,184
1,189	106	1,083	-	242	264	133	67	83
4,420	547	3,873	-	217	(249)	782	331	1,101
-	(18)	18	-	162	305	(149)	42	(58)
4,420	529	3,891	-	379	56	633	373	1,043
2,283	155	2,128	53	187	99	309	167	412
6,703	684	6,019	53	566	155	942	540	1,455
116	(2)	118	(4)	10	-	(29)	(137)	135
4,151	431	3,720	348	157	137	244	274	784
-	2	(2)	7	(12)	1	-	-	-
4,151	433	3,718	355	145	138	244	274	784
2,436	253	2,183	(298)	411	17	727	403	536
783	58	725	(84)	128	6	243	138	181
1,653	195	1,458	(214)	283	11	484	265	355
12	-	12	-	12	-	-	-	-
1,665	195	1,470	(214)	295	11	484	265	355
32	4	28	-	(1)	(1)	1	2	1
1,633	191	1,442	(214)	296	12	483	263	354
449,541	32,800	416,741	9,563	161,972	1,613	56,973	25,812	56,509
774	-	774	-	774	-	-	-	-
27,1633	24,028	247,605	-	-	1,623	57,576	26,109	57,121
275,361	25,015	250,346	-	-	848	58,421	26,300	59,212
2,740	594	2,146	-	-	-	997	182	666
966	44	922	-	-	-	1	-	82
415,868	26,291	389,577	11,693	34,607	70,912	50,950	36,138	52,243
359,755	25,385	334,370	-	-	68,954	48,231	34,915	49,566
361,291	25,000	336,291	-	-	67,838	47,927	35,706	51,703
306,056	31,885	274,171	17,593	20,920	1,043	76,234	29,040	50,966
313,485	33,202	280,283	18,414	22,060	869	78,782	29,193	53,486
1,000,308	18,492	981,816	-	39,801	681,177	72,207	21,578	42,962
5,067	571	4,496	-	1,465	9	577	305	959
(884)	(107)	(777)	-	(1,257)	46	56	68	84
237	65	172	-	171	1	-	-	-
4,420	529	3,891	-	379	56	633	373	1,043

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 <sup>(ה)</sup> (בלתי מבוקר)				
פעילות ישראל				
משקי בית				
מז'ה: כרטיסי אשראי	מז'ה: הלוואות לדיוור	מז'ה: כרטיסי אשראי	מז'ה: כרטיסי אשראי	
בנקאות פרטית	בנקאות פרטית	בנקאות פרטית	בנקאות פרטית	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
במיליוני ש"ח				
5	133	1,076	1,953	הכנסות ריבית מחיצוניים
87	-	-	224	הוצאות ריבית מחיצוניים
				הכנסות ריבית, נטו:
(82)	133	1,076	1,729	מחיצוניים
128	(1)	(700)	(424)	בימגזרי
46	132	376	1,305	סך הכנסות ריבית, נטו
84	395	23	812	סך הכנסות שאינן מריבית
130	527	399	2,117	סך הכנסות
1	24	(11)	60	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				הוצאות תפעוליות ואחרות:
63	351	135	1,781	לחיצוניים
-	4	-	4	בימגזרי
63	355	135	1,785	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
66	148	275	272	רווח (הפסד) לפני מיסים
23	41	95	84	הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח
43	107	180	188	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
43	107	180	188	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	15	-	15	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
43	92	180	173	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
474	11,490	69,185	106,637	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>
-	-	-	-	מז'ה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
469	11,521	69,652	107,623	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>
490	12,030	71,635	110,049	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח <sup>(א)</sup>
-	22	-	289	יתרת חובות פגומים <sup>(א)</sup>
-	-	700	788	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום <sup>(א)</sup>
29,712	114	22	111,149	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>
29,709	74	-	110,996	מז'ה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>
29,014	70	-	111,450	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
781	11,512	47,838	83,092	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>
755	11,068	45,995	79,890	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>
50,630	-	-	76,562	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>
				פיצול הכנסות ריבית, נטו:
4	132	376	1,167	מרווח מפעילות מתן אשראי
42	-	-	138	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	אחר
46	132	376	1,305	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) כולל הלוואות לדיוור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 7,173 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש.

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).



פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(ד)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(ד)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(ד)</sup>
5,206	554	4,652	-	371	15	881	369	1,058
1,168	65	1,103	-	377	241	94	39	41
4,038	489	3,549	-	(6)	(226)	787	330	1,017
-	(12)	12	-	359	259	(218)	(5)	(87)
4,038	477	3,561	-	353	33	569	325	930
2,507	133	2,374	34	499	88	332	158	367
6,545	610	5,935	34	852	121	901	483	1,297
143	17	126	-	(9)	3	(36)	(25)	132
4,070	402	3,668	339	159	124	264	247	691
-	1	(1)	7	(13)	1	-	-	-
4,070	403	3,667	346	146	125	264	247	691
2,332	190	2,142	(312)	715	(7)	673	261	474
844	57	787	(66)	255	(2)	235	92	166
1,488	133	1,355	(246)	460	(5)	438	169	308
25	-	25	-	25	-	-	-	-
1,513	133	1,380	(246)	485	(5)	438	169	308
15	-	15	-	-	-	-	-	-
1,498	133	1,365	(246)	485	(5)	438	169	308
434,397	36,359	398,038	9,394	150,009	3,950	52,874	24,059	50,641
889	-	889	-	889	-	-	-	-
265,963	23,642	242,321	-	-	3,971	54,701	24,322	51,235
267,739	22,576	245,163	-	-	2,090	54,755	25,255	52,524
3,829	610	3,219	-	-	-	1,904	254	772
846	8	838	-	-	-	2	-	48
402,328	27,455	374,873	10,327	42,791	58,415	48,425	31,620	42,434
341,026	26,067	314,959	-	-	55,822	48,294	30,457	39,681
342,766	24,335	318,431	-	-	59,142	47,115	31,449	40,261
295,638	31,174	264,464	16,555	19,060	1,452	63,229	30,889	49,406
299,108	30,004	269,104	18,002	20,427	785	72,637	28,120	48,488
857,546	19,118	838,428	-	34,476	550,915	79,707	16,599	29,539
4,744	463	4,281	-	1,401	7	529	288	885
(707)	(66)	(641)	-	(966)	24	39	37	45
1	80	(79)	-	(82)	2	1	-	-
4,038	477	3,561	-	353	33	569	325	930

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,578	1,825	281	9
378	-	-	140
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,200	1,825	281	(131)
(593)	(1,083)	(4)	227
מחיצוניים			
בימגזרי			
2,607	742	277	96
1,768	50	929	171
סך הכנסות ריבית, נטו			
סך הכנסות שאינן מריבית			
4,375	792	1,206	267
178	(10)	62	1
סך הכנסות			
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
3,850	280	816	130
40	1	39	-
לחיצוניים			
בימגזרי			
3,890	281	855	130
307	521	289	136
84	180	80	48
223	341	209	88
-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים			
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
223	341	209	88
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
31	-	31	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
192	341	178	88
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
107,017	68,988	12,078	493
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
107,978	69,452	12,107	489
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
108,523	70,520	12,513	540
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח <sup>(ה)</sup>			
327	-	29	-
יתרת חובות פגומים <sup>(ה)</sup>			
782	722	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום <sup>(ה)</sup>			
110,711	22	197	29,136
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
110,558	-	75	29,128
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
109,672	-	65	29,013
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
79,451	45,951	10,976	790
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
78,661	45,308	11,357	861
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
77,586	-	-	51,187
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,323	742	277	5
מרווח מפעילות מתן אשראי			
284	-	-	91
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
2,607	742	277	96
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) כולל הלואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 7,848 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(1)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(1)</sup>
10,069	1,134	8,935	-	713	27	1,697	758	2,153
2,023	142	1,881	-	566	426	199	89	83
8,046	992	7,054	-	147	(399)	1,498	669	2,070
-	(24)	24	-	392	471	(326)	8	(155)
8,046	968	7,078	-	539	72	1,172	677	1,915
5,428	273	5,155	370	926	179	672	322	747
13,474	1,241	12,233	370	1,465	251	1,844	999	2,662
172	54	118	-	-	2	(298)	(20)	255
8,501	832	7,669	685	240	262	540	518	1,444
-	3	(3)	14	(60)	2	1	-	-
8,501	835	7,666	699	180	264	541	518	1,444
4,801	352	4,449	(329)	1,285	(15)	1,601	501	963
1,692	151	1,541	(90)	432	(4)	558	177	336
3,109	201	2,908	(239)	853	(11)	1,043	324	627
92	-	92	-	92	-	-	-	-
3,201	201	3,000	(239)	945	(11)	1,043	324	627
29	(1)	30	(3)	-	-	1	-	1
3,172	202	2,970	(236)	945	(11)	1,042	324	626
438,465	34,254	404,211	9,290	153,359	3,310	54,257	24,635	51,850
138	-	138	-	138	-	-	-	-
267,023	23,283	243,740	-	-	3,322	54,649	24,876	52,426
271,157	23,507	247,650	-	-	2,087	56,449	25,728	54,323
3,311	674	2,637	-	-	-	1,334	284	692
863	12	851	-	-	-	27	-	42
406,006	26,597	379,409	11,598	37,988	62,245	52,180	32,169	43,382
345,566	25,269	320,297	-	-	60,213	48,877	30,893	40,628
362,478	25,299	337,179	-	-	70,496	54,866	32,371	40,761
297,831	30,786	267,045	16,261	20,660	1,021	72,992	28,032	47,838
303,292	31,078	272,214	16,825	21,417	1,185	75,125	28,730	49,410
896,395	18,930	877,465	-	36,183	585,606	78,344	16,957	31,602
9,199	967	8,232	-	2,402	14	1,093	585	1,810
(1,329)	(142)	(1,187)	-	(1,892)	56	79	90	105
176	143	33	-	29	2	-	2	-
8,046	968	7,078	-	539	72	1,172	677	1,915

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017](#).

הלון תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל <sup>(א)</sup>	סך הכל
הכנסות ריבית נטו	517	334	229	1,080	286	144	393	-	101	282	2,414
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	335	122	1	458	105	53	120	22	286	46	1,169
סך כל ההכנסות (הוצאות)	852	456	230	1,538	391	197	513	22	387	328	3,583
בנין הפסדי אשראי	23	65	3	91	(46)	(48)	(10)	(2)	19	(12)	(14)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	725	285	72	1,082	189	85	94	227	219	223	2,153
רווח (הפסד) לפני מס	104	106	155	365	248	160	429	(203)	149	117	1,444
הוצאות מס (הטבה)	35	36	53	124	85	54	142	(4)	28	31	521
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	69	70	102	241	163	106	287	(199)	105	82	903

(א) בניכוי יתרות בין חברתיות בסך 34 מיליון ש"ח.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל <sup>(א)</sup>	סך הכל
הכנסות ריבית נטו	491	326	211	1,028	248	143	320	2	68	244	2,165
הכנסות שאינן מריבית	325	119	3	447	104	50	120	24	309	85	1,220
סך כל ההכנסות (הוצאות)	816	445	214	1,475	352	193	440	26	377	329	3,385
בנין הפסדי אשראי	59	66	(9)	116	5	(58)	(1)	-	14	16	42
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	706	242	69	1,017	169	68	79	198	257	202	2,020
רווח (הפסד) לפני מס	51	137	154	342	178	183	362	(172)	106	111	1,323
הוצאות מס (הטבה)	18	48	54	120	62	64	125	(42)	25	28	456
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	33	89	100	222	116	119	236	(130)	91	83	876

(א) בתוספת יתרות בין חברתיות בסך 15 מיליון ש"ח.

(ב) סווג מחדש.

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל <sup>(א)</sup>	חברות בנות בארץ	בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	סך הכל	
4,420	547	193	-	469	251	285	558	2,117	448	667	1,002	הכנסות ריבית נטו הכנסות שאינן מריבית
2,283	183	564	61	82	155	107	206	925	2	249	674	סך כל ההכנסות (הוצאות)
6,703	730	757	61	551	406	392	764	3,042	450	916	1,676	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
116	(2)	48	(7)	3	(78)	(66)	(11)	229	9	113	107	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (רווח הפסד)
4,151	431	456	452	165	63	147	363	2,074	136	542	1,396	רווח לפני מס
2,436	301	253	(384)	383	421	311	412	739	305	261	173	הוצאות מס (הטבה)
783	58	54	(104)	132	144	106	141	252	104	89	59	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,633	239	181	(280)	253	277	205	271	487	201	172	114	
יתרות ליום 30 ביוני 2018												
264,172	24,705	615 <sup>(א)</sup>	5,624	3,200	22,323	33,654	37,244	136,807	80,066	26,852	29,889	אשראי לציבור, נטו
361,220	25,001	- <sup>(ב)</sup>	186	74,073	5,415	19,978	46,127	190,440	-	35,823	154,617	פיקדונות הציבור
1,012,648	17,866	278,575	23,777	453,460	1,199	19,476	23,153	195,142	-	19,328	175,814	נכסים בניהול

(א) בתוספת יתרות בין חברתיות בסך 48 מיליון ש"ח.  
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 7,893 מיליון ש"ח.  
 (ג) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 <sup>(א)</sup> (בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל <sup>(א)</sup>	חברות בנות בארץ	בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	סך הכל	
4,038	488	129	-	437	220	284	483	1,997	412	640	945	הכנסות ריבית נטו הכנסות שאינן מריבית
2,507	93	602	60	374	165	109	206	898	1	242	655	סך כל ההכנסות (הוצאות)
6,545	581	731	60	811	385	393	689	2,895	413	882	1,600	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
143	19	31	(9)	(16)	(35)	(65)	9	209	(7)	133	83	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (רווח הפסד) לפני מס
4,070	401	489	405	152	64	135	340	2,084	143	492	1,449	הוצאות מס (הטבה)
2,332	161	211	(336)	675	356	323	340	602	277	257	68	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
844	56	54	(71)	238	124	113	119	211	97	90	24	
1,498	105	167	(265)	437	232	210	221	391	180	167	44	
יתרות ליום 30 ביוני 2017												
264,534	22,228	8,220	5,564	4,294	19,550	32,431	34,978	137,269	78,872	27,161	31,236	אשראי לציבור, נטו
342,766	24,338	70	70	62,337	5,393	19,704	41,234	189,620	-	34,786	154,834	פיקדונות הציבור
900,097	18,639	235,885	26,206	387,811	1,400	20,414	24,682	185,060	-	17,460	167,600	נכסים בניהול

(א) בניכוי יתרות בין חברתיות בסך 28 מיליון ש"ח.  
 (ב) סווג מחדש.

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל <sup>(א)</sup>	חברות בנות בארץ	בנק קמעונאות, פרימים ובנקאות פרטית									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	הכנסות ריבית נטו	
8,046	992	292	-	632	461	581	1,014	4,074	843	1,308	1,923	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
5,428	275	1,175	390	812	325	227	407	1,817	5	492	1,320	הכנסות שאינן מריבית
13,474	1,267	1,467	390	1,444	786	808	1,421	5,891	848	1,800	3,243	סך כל ההכנסות (הוצאות)
172	54	75	(25)	(13)	(316)	(72)	26	443	13	273	157	כגון הפסדי אשראי
8,501	832	1,022	864	306	132	280	725	4,340	296	1,060	2,984	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,801	381	370	(449)	1,151	970	600	670	1,108	539	467	102	רווח (הפסד) לפני מס
1,692	149	89	(123)	404	340	210	235	388	189	163	36	הוצאות מס (הטבה)
3,172	232	341	(326)	750	630	390	435	720	350	304	66	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2017												
267,952	23,204	8,773	5,712	4,437	20,684	33,152	35,712	136,278	78,626	27,438	30,214	אשראי לציבור, נטו
362,478	25,300	65	93	76,065	6,425	21,614	43,484	189,432	-	35,369	154,063	פיקדונות הציבור
974,430	19,282	260,155	22,448	432,806	1,293	21,228	24,432	192,786	-	19,750	173,036	נכסים בניהול

(א) בתוספת יתרות בין חברתיות בסך 30 מיליון ש"ח.

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,542	456	677	3,675	1	3,676
(62)	11	37	(14)	-	(14)
(188)	(1)	(126)	(315)	-	(315)
166	1	81	248	-	248
(22)	-	(45)	(67)	-	(67)
5	-	-	5	-	5
(3)	-	(2)	(5)	-	(5)
2,460	467	667	3,594	1	3,595
422	-	20	442	-	442

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(א)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(א)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,662	470	766	3,898	1	3,899
2	(11)	51	42	-	42
(255)	(2)	(155)	(412)	-	(412)
122	-	85	207	-	207
(133)	(2)	(70)	(205)	-	(205)
(7)	-	-	(7)	-	(7)
2,524	457	747	3,728	1	3,729
484	-	39	523	-	523

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי יתרות שסווגו כמוחזקות למכירה במסחרי בסך של 6 מיליון ש"ח ובפרטי בסך של 147 מיליון ש"ח, סך הכל 153 מיליון ש"ח. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה ראה [ביאור 1.16](#).  
 (ג) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
	במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	2,472	450	767	3,689	3	3,692
שינויים שנזקפו להון <sup>(ב)</sup>	22	-	-	22	-	22
יתרה ליום 1 בינואר 2018	2,494	450	767	3,711	3	3,714
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(25)	17	126	118	(2)	116
מחיקות חשבונאיות	(351)	(2)	(243)	(596)	-	(596)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	342	1	166	509	-	509
מחיקות חשבונאיות נטו	(9)	(1)	(77)	(87)	-	(87)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	9	1	-	10	-	10
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>	(9)	-	(149)	(158)	-	(158)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>	2,460	467	667	3,594	1	3,595
<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	422	-	20	442	-	442

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	מסחרי <sup>(ד)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
	במיליוני ש"ח					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח	2,670	473	807	3,950	1	3,951
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	84	(13)	72	143	-	143
מחיקות חשבונאיות	(441)	(4)	(326)	(771)	-	(771)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	228	-	194	422	-	422
מחיקות חשבונאיות נטו	(213)	(4)	(132)	(349)	-	(349)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(17)	1	-	(16)	-	(16)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>	2,524	457	747	3,728	1	3,729
<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	484	-	39	523	-	523

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

(ב) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.

(ג) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).



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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
115,230	31	797	116,058	11,299	127,357
43,907	79,329	36,067	159,303	489	159,792
1,087 <sup>(א)</sup>	78,868	-	79,955	-	79,955
(614)	-	(7,423)	(8,037)	(34)	(8,071)
158,523 <sup>(א)</sup>	79,360	29,441	267,324	11,754	279,078
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,550	8	146	1,704	1	1,705
497	459	636	1,592	-	1,592
-	458 <sup>(ב)</sup>	-	458	-	458
(9)	-	(135)	(144)	-	(144)
2,038	467	647	3,152	1	3,153
421	-	105	526	-	526
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
מזה: בגין חובות פגומים					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(ה)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(ה)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
110,242	39	879	111,160	8,657	119,817
39,783	78,457	38,339	156,579	1,298	157,877
945 <sup>(א)</sup>	78,007	-	78,952	-	78,952
150,025 <sup>(א)</sup>	78,496	39,218	267,739	9,955	277,694
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,629	5	105	1,739	1	1,740
411	452	603	1,466	-	1,466
-	448 <sup>(ב)</sup>	-	448	-	448
2,040	457	708	3,205	1	3,206
510	-	55	565	-	565
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 290 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (30 ביוני 2017 - סך של 289 מיליון ש"ח).  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).  
 (ה) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	דיוור	מסחרי <sup>(ד)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
125,484	11,457	114,027	961	29	113,037
שנבדקו על בסיס פרטני					
158,252	1,122	157,130	37,929	77,928	41,273
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
78,531	-	78,531	-	77,465	1,066 <sup>(ד)</sup>
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
283,736	12,579	271,157	38,890	77,957	154,310
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,641	3	1,638	81	5	1,552
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,567	-	1,567	650	445	472
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>					
443	-	443	-	443 <sup>(ד)</sup>	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,208	3	3,205	731	450	2,024
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
494	-	494	50	-	444
מזה: בגין חובות פגומים <sup>3</sup>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות 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 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד/מ)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
33	10	19,870	255	139	19,476
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(נ)</sup>					
27	18	25,221	279	192	24,750
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(נ)</sup>					
1	2	10,739	10	6	10,723
שרותים פיננסיים					
175	53	72,753	1,290	1,320	70,143
מסחרי - אחר					
236	83	128,583	1,834	1,657	125,092
<b>סך הכל מסחרי</b>					
551	764	78,855	-	764 <sup>(ו)</sup>	78,091
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
199	75	36,213	301	597	35,315
אנשים פרטיים - אחר					
(5)	-	(8,037)	(40)	(347)	(7,650)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ז)</sup>					
981	922	235,614	2,095	2,671	230,848
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	967	-	-	967
בנקים בישראל					
-	-	76	-	-	76
ממשלת ישראל					
-	-	(32)	-	-	(32)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ז)</sup>					
981	922	236,625	2,095	2,671	231,859
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
34	-	11,026	123	4	10,899
בינוי ונדל"ן					
305	44	19,528	446	721	18,361
מסחרי - אחר					
339	44	30,554	569	725	29,260
<b>סך הכל מסחרי</b>					
3	-	1,156	36	-	1,120
אנשים פרטיים					
342	44	31,710	605	725	30,380
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	10,064	-	-	10,064
בנקים בחו"ל					
-	-	681	-	-	681
ממשלות בחו"ל					
-	-	(2)	-	-	(2)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ז)</sup>					
342	44	42,453	605	725	41,123
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,323	966	267,324	2,700	3,396	261,228
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	10,997	-	-	10,997
<b>סך הכל בנקים<sup>(ח)</sup></b>					
-	-	757	-	-	757
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,323	966	279,078	2,700	3,396	272,982
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 170](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחר<sup>(א)</sup></b>					
34	11	16,744	272	206	16,266
בינוי ונדל"ן - בינוי					
30	-	24,137	669	193	23,275
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
10	2	10,767	320	4	10,443
שרותים פיננסיים					
158	37	70,491	1,644	1,443	67,404
מסחרי - אחר					
232	50	122,139	2,905	1,846	117,388
<b>סך הכל מסחרי</b>					
495	700	77,996	-	700 <sup>(ו)</sup>	77,296
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
225	88	38,756	289	524	37,943
אנשים פרטיים - אחר <sup>(א)</sup>					
952	838	238,891	3,194	3,070	232,627
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,156	-	-	1,156
בנקים בישראל					
-	-	154	-	-	154
ממשלת ישראל					
952	838	240,201	3,194	3,070	233,937
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחר</b>					
3	1	9,813	265	88	9,460
בינוי ונדל"ן					
56	7	18,073	326	664	17,083
מסחרי - אחר					
59	8	27,886	591	752	26,543
<b>סך הכל מסחרי</b>					
3	-	962	44	-	918
אנשים פרטיים					
62	8	28,848	635	752	27,461
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	8,180	-	-	8,180
בנקים בחו"ל					
-	-	465	-	-	465
ממשלות בחו"ל					
62	8	37,493	635	752	36,106
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,014	846	267,739	3,829	3,822	260,088
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	9,336	-	-	9,336
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	619	-	-	619
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,014	846	277,694	3,829	3,822	270,043
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 170](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי<sup>(א)</sup></b>					
63	11	18,932	268	209	18,455
בינוי ונדל"ן - בינוי					
46	7	24,439	523	118	23,798
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
7	2	11,189	2	5	11,182
שרותים פיננסיים					
174	49	70,557	1,492	1,464	67,601
מסחרי - אחר					
290	69	125,117	2,285	1,796	121,036
<b>סך הכל מסחרי</b>					
516	722	77,448	-	722 <sup>(ו)</sup>	76,726
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
253	60	38,368	327	549	37,492
אנשים פרטיים - אחר <sup>(א)</sup>					
1,059	851	240,933	2,612	3,067	235,254
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,650	-	-	1,650
בנקים בישראל					
-	-	129	-	-	129
ממשלת ישראל					
1,059	851	242,712	2,612	3,067	237,033
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	9,748	170	14	9,564
בינוי ונדל"ן					
7	12	19,445	495	752	18,198
מסחרי - אחר					
7	12	29,193	665	766	27,762
<b>סך הכל מסחרי</b>					
1	-	1,031	34	1	996
אנשים פרטיים					
8	12	30,224	699	767	28,758
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	10,214	-	-	10,214
בנקים בחו"ל					
-	-	586	-	-	586
ממשלות בחו"ל					
8	12	41,024	699	767	39,558
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,067	863	271,157	3,311	3,834	264,012
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	11,864	-	-	11,864
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	715	-	-	715
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,067	863	283,736	3,311	3,834	276,591
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 170](#).

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

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 747 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 646 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 663 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 88 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 99 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 94 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 3.1% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2018, בסך של 918 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 154 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיר ו-764 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר, כאשר מתוכן סך של 167 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 142 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) למידע נוסף ראה [ביאור 16.2](#).
- (י) בניכוי יתרות בגין בנקים שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה.
- (יא) סוג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

### איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך יום פיגור אחד ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	749	255	17	71
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,196	279	26	68
שרותים פיננסיים	472	10	1	2
מסחרי - אחר	4,298	1,290	285	886
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>6,715</b>	<b>1,834</b>	<b>329</b>	<b>1,027</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2,509	301	100	258
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>	(40)	(40)	(3)	(13)
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>9,184</b>	<b>2,095</b>	<b>426</b>	<b>1,272</b>
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן	290	123	53	115
מסחרי - אחר	870	446	39	148
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>1,160</b>	<b>569</b>	<b>92</b>	<b>263</b>
אנשים פרטיים	87	36	8	16
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,247</b>	<b>605</b>	<b>100</b>	<b>279</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>10,431</b>	<b>2,700</b>	<b>526</b>	<b>1,551</b>
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,140	758	478	1,382
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,561	794	152	767

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) יתרת חוב רשומה.  
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
 (ד) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
במיליוני ש"ח				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור-מסחרי<sup>(ד)</sup></b>				
	808	272	201	21
בינוי ונדל"ן - בינוי				71
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,785	669	513	70
שרותים פיננסיים	780	320	319	1
מסחרי - אחר	4,815	1,644	848	263
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>8,188</b>	<b>2,905</b>	<b>1,881</b>	<b>355</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר <sup>(ד)</sup>	2,509	289	66	46
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>10,697</b>	<b>3,194</b>	<b>1,947</b>	<b>401</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
	425	265	76	93
בינוי ונדל"ן				189
מסחרי - אחר	666	326	93	62
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>1,091</b>	<b>591</b>	<b>169</b>	<b>155</b>
אנשים פרטיים	106	44	17	9
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,197</b>	<b>635</b>	<b>186</b>	<b>164</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>11,894</b>	<b>3,829</b>	<b>2,133</b>	<b>565</b>
<b>מזה:</b>				
	2,651	1,320	371	1,331
<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים<sup>(ד)</sup></b>				
	2,314	1,584	202	730
<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים<sup>(ד)</sup></b>				

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) יתרת חוב רשומה.  
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
 (ד) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם קיימת
	סך הכל יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי<sup>(ד)</sup></b>					
771	268	202	14	66	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,449	523	419	48	104	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
460	2	1	1	1	שרותים פיננסיים
4,513	1,492	607	266	885	מסחרי - אחר
7,193	2,285	1,229	329	1,056	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,593	327	53	42	274	אנשים פרטיים - אחר <sup>(ד)</sup>
9,786	2,612	1,282	371	1,330	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
316	170	26	71	144	בינוי ונדל"ן
910	495	419	44	76	מסחרי - אחר
1,226	665	445	115	220	<b>סך הכל מסחרי</b>
86	34	20	8	14	אנשים פרטיים
1,312	699	465	123	234	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
11,098	3,311	1,747	494	1,564	<b>סך הכל ציבור</b>
<b>מזה:</b>					
	2,530	1,065	424	1,465	<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים<sup>(ד)</sup></b>
	1,904	1,146	161	758	<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים<sup>(ד)</sup></b>

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) יתרת חוב רשומה.  
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
 (ד) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 <sup>(א)</sup>			2018		
יתרה <sup>(ב)</sup>	ממוצעת	מזה:	יתרה <sup>(ב)</sup>	ממוצעת	מזה:
של חובות	של חובות	נרשמו על	של חובות	של חובות	נרשמו על
פגומים	פגומים	בסיס מזומן	פגומים	פגומים	בסיס מזומן
שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
1	1	274	1	1	248
בינוי ונדל"ן - בינוי					
4	5	633	1	1	402
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	362	-	-	5
שרותים פיננסיים					
2	5	1,588	-	-	1,326
מסחרי - אחר					
7	11	2,857	2	2	1,981
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	1	302	-	-	371
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	-	-	(35) <sup>(ה)</sup>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>					
7	12	3,159	2	2	2,317
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
3	3	291	2	2	161
בינוי ונדל"ן					
2	2	345	1	1	515
מסחרי אחר					
5	5	636	3	3	676
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	33	-	-	21
אנשים פרטיים					
5	5	669	-	-	697
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	-	-	-	- <sup>(ה)</sup>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>					
12	17 <sup>(ז)</sup>	3,828	5	5 <sup>(ז)</sup>	3,014
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 בסך 70 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 80 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 <sup>(א)</sup>			2018		
מזה:	יתרה <sup>(ב)</sup>	מזה:	יתרה <sup>(ב)</sup>	ממוצעת	ממוצעת
נרשמו	של חובות	נרשמו	של חובות	הכנסות	הכנסות
על בסיס	פגומים	על בסיס	פגומים	ריבית	ריבית
מזמן	שנרשמו <sup>(ג)</sup>	מזמן	שנרשמו <sup>(ג)</sup>	שנרשמו <sup>(ג)</sup>	שנרשמו <sup>(ג)</sup>
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
1	1	265	1	1	261
בינוי ונדל"ן - בינוי					
5	7	636	1	1	404
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	327	-	-	6
שרותים פיננסיים					
4	11	1,567	1	4	1,391
מסחרי - אחר					
10	19	2,795	3	6	2,062
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
1	3	214	-	1	315
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	-	-	(36)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>					
11	22	3,009	3	7	2,341
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
4	4	278	3	3	151
בינוי ונדל"ן					
3	3	371	2	2	499
מסחרי - אחר					
7	7	649	5	5	650
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	32	-	-	20
אנשים פרטיים					
7	7	681	5	5	670
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
18	29 <sup>(ז)</sup>	3,690	8	12 <sup>(ז)</sup>	3,011
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 בסך 138 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 165 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש<sup>(ה)</sup>

ליום 30 ביוני 2017 <sup>(א)</sup>				ליום 30 ביוני 2018				
צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	
של 30 ימים ועד 90 ימים <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 90 ימים <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 90 ימים <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	של 30 ימים ועד 90 ימים <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	
סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	
בלתי מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
210	11	1	198	196	6	2	188	בינוי ונדל"ן - בינוי
422	42	-	380	200	14	-	186	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
318	-	-	318	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
817	266	1	550	624	87	-	537	מסחרי - אחר
1,767	319	2	1,446	1,021	107	2	912	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
263	53	3	207	258	40	2	216	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>
2,030	372	5	1,653	1,266	147	4	1,115	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
184	63	-	121	86	42	-	44	בינוי ונדל"ן
91	63	-	28	199	175	-	24	מסחרי - אחר
275	126	-	149	285	217	-	68	סך הכל מסחרי
9	5	-	4	10	4	-	6	אנשים פרטיים
284	131	-	153	295	221	-	74	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,314	503	5	1,806	1,561	368	4	1,189	סך הכל ציבור

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1. לדוחות הכספיים](#)

[השנתיים לשנת 2017](#).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 1.16](#).

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2018 לסך 9 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2017 - 17 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש<sup>(מ)</sup> (המשך)

31 בדצמבר 2017			
סך הכל <sup>(ג)</sup>	צובר <sup>(ב)</sup> לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	שאינו צובר הכנסות ריבית
מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי<sup>(ה)</sup></b>			
207	13	1	193
349	174	-	175
-	-	-	-
753	234	-	519
1,309	421	1	887
-	-	-	-
253	49	2	202
1,562	470	3	1,089
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
117	56	-	61
216	190	-	26
333	246	-	87
9	5	-	4
342	251	-	91
1,904	721	3	1,180

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים](#)

[השנתיים לשנת 2017](#)

(ה) סווג מחדש, למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

ההתחייבויות לתמן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2017 בסך 15 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש<sup>(א)</sup> (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני					
2017 <sup>(א)</sup>			2018		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
16	18	170	13	15	158
בינוי ונדל"ן - בינוי					
17	18	132	9	9	75
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	1	1	1	11
שרותים פיננסיים					
145	153	621	77	86	654
מסחרי - אחר					
178	189	924	100	111	898
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
54	60	2,611	67	74	2,683
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	(9)	(9)	(721) <sup>(א)</sup>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(א)</sup>					
232	249	3,535	158	176	2,860
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	-	2	3	1
בינוי ונדל"ן					
22	22	6	5	5	1
מסחרי אחר					
22	22	6	7	8	2
<b>סך הכל מסחרי</b>					
22	22	6	7	8	2
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
254	271	3,541	165	184	2,862
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

(ג) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 1.16](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש<sup>(ב)</sup> (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017 <sup>(ד)</sup>			2018		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
21	23	252	18	20	223
בינוי ונדל"ן - בינוי					
19	20	141	17	18	94
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	8	1	2	18
שרותים פיננסיים					
163	172	852	103	114	908
מסחרי - אחר					
203	215	1,253	139	154	1,243
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
72	79	4,566	92	101	4,528
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	(16)	(16)	(1,411)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>					
275	294	5,819	215	239	4,360
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
9	9	1	2	3	2
בינוי ונדל"ן					
23	23	11	7	7	2
מסחרי - אחר					
32	32	12	9	10	4
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	-
אנשים פרטיים					
32	32	13	9	10	4
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
307	326	5,832	224	249	4,364
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

(ג) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ד) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש<sup>(ב)</sup> (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(א)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי			
	2017 <sup>(א)</sup>		2018
	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>	מספר חוזים
בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	38	-	51
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	16	6	5
			שרותים פיננסיים
-	3	-	2
			מסחרי - אחר
8	161	7	152
			<b>סך הכל מסחרי</b>
11	218	13	210
			אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-
			אנשים פרטיים - אחר
5	1,101	4	779
			בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוזקקים למכירה <sup>(ה)</sup>
-	-	(1)	(202)
			<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
16	1,319	16	787
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
			בינוי ונדל"ן
-	-	-	-
			מסחרי - אחר
4	2	-	-
			<b>סך הכל מסחרי</b>
4	2	-	-
			אנשים פרטיים
-	-	-	1
			<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>
4	2	-	1
			<b>סך הכל ציבור</b>
20	1,321	16	788

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

(ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

(ג) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

(ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעיתיים בארגון חדש<sup>(ב)</sup> (המשך)  
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(א)</sup> (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)			
2017 <sup>(א)</sup>		2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
5	121	6	151
בינוי ונדל"ן - בינוי			
5	35	9	39
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	7	-	7
שרותים פיננסיים			
21	416	30	567
מסחרי - אחר			
31	579	45	764
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
21	2,562	19	2,628
אנשים פרטיים - אחר			
-	-	(3)	(491)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>			
52	3,141	61	2,901
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
2	1	-	-
בינוי ונדל"ן			
4	3	1	1
מסחרי אחר			
6	4	1	1
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	1
אנשים פרטיים			
6	4	1	2
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
58	3,145	62	2,903
<b>סך הכל ציבור</b>			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).  
 (ג) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.  
 (ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.  
 (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 1.16](#).  
 (ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(ב)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,506	33,507	2,188	51,060	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
174	19,571	785	28,263	מעל 60%	
-	34	1	37		שיעור משני או ללא שיעור
1,680	53,112	2,974	79,360		סך הכל
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,561	33,179	2,541	50,224	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
158	19,885	848	28,233	מעל 60%	
-	33	1	39		שיעור משני או ללא שיעור
1,719	53,097	3,390	78,496		סך הכל
31 בדצמבר 2017 (מבוקר) <sup>(א)</sup>					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,416	32,946	2,214	50,126	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
170	19,308	788	27,794	מעל 60%	
-	33	2	37		שיעור משני או ללא שיעור
1,586	52,287	3,004	77,957		סך הכל

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

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

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת. מידי רבעון נבדקת הפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול הפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי הפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.

(ג) סווג מחדש.

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

### ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני			
2017		2018			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>		
מבוקר		בלתי מבוקר			
		במיליוני ש"ח			
<b>א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
<b>יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>					
					אשראי תעודות
3	1,205	4	1,070	4	1,352
80	5,480	109	5,326	76	5,483
16	19,313	16	19,477	13	19,133
257	15,959	247	15,461	237	15,991
28	26,731	27	26,304	28 <sup>(א)</sup>	25,725 <sup>(א)</sup>
25	12,234	26	12,415	23	12,055
58	23,159	75	24,466	56	23,740
17	16,065	19	16,134	19	15,688
-	1,955	-	2,849	-	2,783
-	3,246	-	3,452	-	3,783

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 219 מיליון ש"ח (30 ביוני 2017 - 210 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 208 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

- (א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 115 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 116 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח בהתאמה).
- (ג) כולל יתרת חוזים בסך 11,221 מיליון ש"ח ויתרת הפרשה להפסדי אשראי בסך 14 מיליון ש"ח בגין נכסים המוחזקים למכירה.

### ד. מידע אודות הלוואות שנמכרו

נמכרו הלוואות מסחריות בסך 14 מיליון ש"ח בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018. לא נמכרו הלוואות בתקופה של שישה החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
71,315	159	2,289	1,549	7,102	-	60,216
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
82,113	3,230	3,025	3,987	29,682	3,624	38,565
ניירות ערך						
931	-	19	46	48	-	818
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
264,172	227	5,753	4,264	29,783	42,185	181,960
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
757	-	-	38	643	51	25
אשראי לממשלות						
869	869	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,737	2,737	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,076	2,572	157	254	5,714	131	3,248
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,132	888	27	2	770	4	5,441
נכסים אחרים						
8,329	279	1	3	64	(14)	7,996
נכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>						
450,448	10,978	11,271	10,143	73,806	45,981	298,269
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
361,220	435	6,332	12,365	95,166	18,390	228,532
פיקדונות הציבור						
3,473	-	90	468	2,140	-	775
פיקדונות מבנקים						
552	-	-	10	429	-	113
פיקדונות ממשלות						
559	9	23	4	41	-	482
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
16,954	-	-	-	-	12,907	4,047
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,323	2,513	156	176	4,435	280	3,763
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
14,716	772	125	17	439	10,396	2,967
התחייבויות אחרות						
6,137	14	-	-	126	13	5,984
התחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(ה)</sup>						
414,934	3,743	6,726	13,040	102,776	41,986	246,663
סך כל ההתחייבויות						
35,514	7,235	4,545	(2,897)	(28,970)	3,995	51,606
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	546	(5,106)	1,369	26,807	(3,919)	(19,697)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(19)	1,067	277	-	(1,325)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	193	15	128	(218)	-	(118)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
35,514	7,974	(565)	(333)	(2,104)	76	30,466
סך הכל כללי						
-	-	(18)	1,239	854	-	(2,075)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	262	117	950	(904)	1	(426)
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 3,152 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ <sup>(א)</sup>						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	כמטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
69,352	162	2,713	972	5,085	-	60,420
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
78,470	3,194	2,587	5,543	24,526	4,273	38,347
ניירות ערך						
1,031	-	-	28	2	-	1,001
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
264,534	224	4,231	3,968	28,374	43,326 <sup>(ג)</sup>	184,411
אשראי לציבור, נטו <sup>(ד)</sup>						
619	-	-	46	419	100	54
אשראי לממשלות						
883	883	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,954	2,954	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,361	1,254	297	562	1,144	170	7,934
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,747	1,110	26	4	700	4 <sup>(ה)</sup>	5,903
נכסים אחרים						
436,967	9,797	9,854	11,123	60,250	47,873	298,070
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
342,766	449	6,297	11,823	82,172	19,654	222,371
פיקדונות הציבור						
4,330	-	79	619	2,467	10	1,155
פיקדונות מבנקים						
625	-	-	5	581	-	39
פיקדונות מממשלות						
244	5	-	-	-	-	239
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,337	-	-	-	-	15,994	6,343
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
12,078	1,172	382	636	898	261	8,729
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,694	1,074	142	22	721	11,146	8,589
התחייבויות אחרות						
404,074	2,700	6,900	13,105	86,839	47,065	247,465
סך כל ההתחייבויות						
32,893	7,097	2,954	(1,982)	(26,589)	808	50,605 <sup>(ה')</sup>
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	(198)	(3,591)	1,486	26,456	(3,804)	(20,349)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	144	-	(63)	(2,101)	-	2,020
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	76	29	192	328	-	(625)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
32,893	7,119	(608)	(367)	(1,906)	(2,996)	31,651
סך הכל כללי						
-	188	15	(76)	(2,260)	-	2,133
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(8)	112	(686)	(432)	-	1,014
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,205 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	כמטבעות אחרים	בדולרים באירו	של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
82,067	106	2,335	1,503	6,449	-	71,674
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
77,299	4,234	1,203	4,490	29,732	3,132	34,508
ניירות ערך						
1,161	-	12	42	27	-	1,080
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
267,952	290	4,831	4,132	29,444	41,928	187,327
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
715	-	-	43	543	102	27
אשראי לממשלות						
807	807	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,986	2,986	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
9,573	1,965	202	574	924	113	5,795
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,262	1,389	26	2	648	4	6,193
נכסים אחרים						
450,838	11,793	8,609	10,786	67,767	45,279	306,604
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
362,478	503	6,170	11,799	90,620	18,955	234,431
פיקדונות הציבור						
5,156	-	113	999	2,636	10	1,398
פיקדונות מבנקים						
452	-	-	8	383	-	61
פיקדונות מממשלות						
558	44	-	3	2	-	509
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
15,577	-	-	-	-	11,538	4,039
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
9,740	1,886	276	521	822	211	6,024
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
23,324	1,458	130	20	572	12,003	9,141
התחייבויות אחרות						
417,285	3,891	6,689	13,350	95,035	42,717	255,603
סך כל ההתחייבויות						
33,553	7,902	1,920	(2,564)	(27,268)	2,562	51,001
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	(854)	(2,558)	1,094	26,775	(5,014)	(19,443)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	181	(31)	598	(2,174)	-	1,426
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	12	11	520	721	-	(1,264)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
33,553	7,241	(658)	(352)	(1,946)	(2,452)	31,720
סך הכל כללי						
-	308	(64)	845	(2,676)	-	1,587
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	55	62	392	(468)	-	(41)
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,205 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
71,225	2,481	7,099	61,645	71,315	מזומנים ופיקדונות בבנקים
82,078	2,670	31,898	47,510	82,113	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
931	-	-	931	931	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
263,203	181,615	78,517	3,071	264,172	אשראי לציבור, נטו
790	777	13	-	757	אשראי לממשלות
12,076	1,514	8,456	2,106	12,076	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,309	8,790	34	485	9,315	נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>
439,612	197,847	126,017	115,748 <sup>(א)</sup>	440,679	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
361,856	112,569	246,467	2,820	361,220	פיקדונות הציבור
3,433	172	3,261	-	3,473	פיקדונות מבנקים
563	70	493	-	552	פיקדונות מממשלות
559	-	-	559	559	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,975	4,952	12	13,011	16,954	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,323	354	8,888	2,081	11,323	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,412	991	5,425	996	7,412	התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(ה)</sup>
403,121	119,108	264,546	19,467 <sup>(א)</sup>	401,493	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
362	362	-	-	362	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,499	16,313	186	-	16,499	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים כשוק פעיל.

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

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

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 119,848 מיליון ש"ח ובסך 180,913 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה 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 ביאורים [115-116](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
במיליוני ש"ח					
<b>נכסים פיננסיים</b>					
69,367	1,407	5,545	62,415	69,352	מזומנים ופיקדונות בבנקים
78,458	2,360	27,545	48,553	78,470	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,031	-	-	1,031	1,031	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
263,549	187,753 <sup>(ה)</sup>	73,406	2,390 <sup>(ה)</sup>	264,534	אשראי לציבור, נטו
647	616	31	-	619	אשראי לממשלות
11,361	1,496	9,002	863	11,361	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,530	797	-	733	1,528	נכסים פיננסיים אחרים
425,943	194,429	115,529	115,985 <sup>(ג)</sup>	426,895	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
343,829	105,456	235,330	3,043	342,766	פיקדונות הציבור
4,325	132	4,192	1	4,330	פיקדונות מבנקים
643	10	566	67	625	פיקדונות מממשלות
244	-	-	244	244	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,562	5,322	-	18,240	22,337	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
12,078	472	10,786	820	12,078	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,355	1,547	5,335	1,473	8,355	התחייבויות פיננסיות אחרות
393,036	112,939	256,209	23,888 <sup>(ד)</sup>	390,735	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
367	367	-	-	367	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,662	16,486	176	-	16,662	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 126,414 מיליון ש"ח ובסך 165,356 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה 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 [ביאורים 2-115-115](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.  
 (ה) סוג מחדש.



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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן במיליוני ש"ח	
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
82,134	1,294	8,456	72,384	82,067	מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,301	2,360	26,244	48,697	77,299	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,161	-	-	1,161	1,161	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
266,444	186,463	77,657	2,324	267,952	אשראי לציבור, נטו
749	741	8	-	715	אשראי לממשלות
9,573	1,114	7,346	1,113	9,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,845	690	-	1,155	1,844	נכסים פיננסיים אחרים
439,207	192,662	119,711	126,834 <sup>(ג)</sup>	440,611	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
363,493	107,457	253,897	2,139	362,478	פיקדונות הציבור
5,260	96	5,164	-	5,156	פיקדונות מבנקים
467	72	395	-	452	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 נידחים
9,740	439	8,211	1,090	9,740	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,761	1,517	5,523	1,721	8,761	התחייבויות פיננסיות אחרות
405,063	114,566	273,190	17,307 <sup>(ג)</sup>	402,722	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
364	364	-	-	364	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
17,995	17,814	181	-	17,995	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 118,402 מיליון ש"ח ובסך 180,345 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה 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 ביאורים [215-115](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>				
38,818	-	2,577	36,241	אגרות חוב ממשלת ישראל
8,781	-	5,810	2,971	אגרות חוב ממשלות זרות
11	-	11	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
10,137	-	10,094	43	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
9,016	1,683	7,333	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
165	-	100	65	אגרות חוב אחרות בישראל
3,129	-	3,129	-	אגרות חוב אחרות זרים
2,240	-	-	2,240	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
72,297	1,683	29,054	41,560	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
5,121	-	-	5,121	אגרות חוב ממשלת ישראל
70	-	-	70	אגרות חוב ממשלות זרות
178	-	-	178	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
252	-	252	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
285	-	285	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
243	-	-	243	אגרות חוב אחרות בישראל
277	-	277	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
3	-	-	3	מניות וקרנות נאמנות למסחר
6,429	-	814	5,615	סך הכל ניירות ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>				
275	190	85	-	חוזי שקל - מדד
4,092	171	3,728	193	חוזי ריבית
4,890	983	3,906	1	חוזי מטבע - חוץ
2,470	162	685	1,623	חוזי מניות
77	8	52	17	חוזי סחורות ואחרים
272	-	-	272	פעילות בשוק המעוף
12,076	1,514	8,456	2,106	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>				
3,243	-	10	3,233	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
931	-	-	931	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
485	-	-	485	אחר
4,659	-	10	4,649	סך הכל אחרים
95,461	3,197	38,334	53,930	סך כל הנכסים

**ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)**

<b>30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>מדידות שווי הוגן המשתמשות</b>					
	<b>בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)</b>	<b>בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)</b>	<b>במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)</b>		
<b>סך הכל שווי הוגן</b>					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
				<b>חוזי שקל - מדד</b>	<b>-</b>
<b>425</b>	<b>162</b>	<b>263</b>	<b>193</b>	<b>חוזי ריבית</b>	<b>3,912</b>
<b>3,912</b>	<b>8</b>	<b>3,711</b>	<b>1</b>	<b>חוזי מטבע - חוץ</b>	<b>4,187</b>
<b>4,187</b>	<b>184</b>	<b>4,002</b>	<b>1,604</b>	<b>חוזי מניית</b>	<b>2,459</b>
<b>2,459</b>	<b>-</b>	<b>855</b>	<b>17</b>	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>	<b>74</b>
<b>74</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>266</b>	<b>פעילות בשוק המעוף</b>	<b>266</b>
<b>266</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>11,323</b>
<b>11,323</b>	<b>354</b>	<b>8,888</b>	<b>2,081</b>		
<b>אחרים:</b>					
				<b>פקדונות בגין השאלות ניירות ערך</b>	<b>2,857</b>
<b>2,857</b>	<b>5</b>	<b>33</b>	<b>559</b>	<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>	<b>559</b>
<b>559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>766</b>	<b>אחרים</b>	<b>766</b>
<b>766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,144</b>	<b>סך הכל אחרים</b>	<b>4,182</b>
<b>4,182</b>	<b>5</b>	<b>33</b>	<b>6,225</b>	<b>סך כל התחייבויות</b>	<b>15,505</b>
<b>15,505</b>	<b>359</b>	<b>8,921</b>			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
36,893	-	2,024	34,869
אגרות חוב ממשלת ישראל			
8,548	-	5,094 <sup>(א)</sup>	3,454
אגרות חוב ממשלות זרות			
24	-	24	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,657	-	8,614	43
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
8,105	1,454	6,651	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
282	-	228	54
אגרות חוב אחרות בישראל			
2,529	-	2,529 <sup>(א)</sup>	-
אגרות חוב אחרות זרים			
1,765	-	-	1,765
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
66,803	1,454	25,164	40,185
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
7,093	-	43	7,050
אגרות חוב ממשלת ישראל			
759	-	412	347
אגרות חוב ממשלות זרות			
254	-	-	254
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
435	-	435	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
275	-	275	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
194	-	-	194
אגרות חוב אחרות בישראל			
429	-	429	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
523	-	-	523
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
9,962	-	1,594	8,368
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
339	205	134	-
חוזי שקל - מדד			
5,259	205	5,026	28
חוזי ריבית			
4,291	975	3,314	2
חוזי מטבע - חוץ			
1,081	103	522	456
חוזי מניות			
20	8	6	6
חוזי סחורות ואחרים			
371	-	-	371
פעילות בשוק המעוף			
11,361	1,496	9,002	863
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,395	-	5	2,390
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,031	-	-	1,031
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
733	-	-	733
אחר			
4,159	-	5	4,154
סך הכל אחרים			
92,285	2,950	35,765	53,570
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים	
במיליוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
425	218	207	-		חוזי שקל - מדד
4,901	-	4,872	29		חוזי ריבית
5,277	254	5,021	2		חוזי מטבע - חוץ
1,128	-	672	456		חוזי מניות
19	-	14	5		חוזי סחורות ואחרים
328	-	-	328		פעילות בשוק המעוף
12,078	472	10,786	820		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>					
3,099	50	6	3,043		פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
244	-	-	244		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,473	-	-	1,473		אחרים
4,816	50	6	4,760		סך הכל אחרים
16,894	522	10,792	5,580		סך כל התחייבויות

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>			
36,633	-	2,387	34,246
אגרות חוב ממשלת ישראל			
10,755	-	3,055	7,700
אגרות חוב ממשלות זרות			
11	-	11	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
9,653	-	9,609	44
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
8,529	1,369	7,160	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
70	-	67	3
אגרות חוב אחרות בישראל			
2,352	-	2,352	-
אגרות חוב אחרות זרים			
1,936	-	-	1,936
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
69,939	1,369	24,641	43,929
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
3,204	-	26	3,178
אגרות חוב ממשלת ישראל			
82	-	-	82
אגרות חוב ממשלות זרות			
90	-	-	90
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
142	-	142	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
268	-	268	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
111	-	-	111
אגרות חוב אחרות בישראל			
299	-	299	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1,307	-	-	1,307
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
5,503	-	735	4,768
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
315	166	149	-
חוזי שקל - מדד			
4,148	266	3,852	30
חוזי ריבית			
2,822	616	2,206	-
חוזי מטבע - חוץ			
1,845	63	1,113	669
חוזי מניות			
32	3	26	3
חוזי סחורות ואחרים			
411	-	-	411
פעילות בשוק המעוף			
9,573	1,114	7,346	1,113
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,480	-	7	2,473
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,161	-	-	1,161
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
1,155	-	-	1,155
אחר			
4,796	-	7	4,789
סך הכל אחרים			
89,811	2,483	32,729	54,599
סך כל הנכסים			

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
במיליוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
431	255	176	-	חוזי שקל - מדד	
3,833	-	3,804	29	חוזי ריבית	
3,214	184	3,030	-	חוזי מטבע - חוץ	
1,842	-	1,179	663	חוזי מניות	
25	-	22	3	חוזי סחורות ואחרים	
395	-	-	395	פעילות בשוק המעוף	
9,740	439	8,211	1,090	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
2,277	44	14	2,219	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
558	3	-	555	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,721	-	-	1,721	אחרים	
4,556	47	14	4,495	סך הכל אחרים	
14,296	486	8,225	5,585	סך כל התחייבויות	

**ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
	90	511	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	(35)	2,362	-	335	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
	55	2,873	511	2,027	335
					<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
	34	950	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	(12)	787	-	787	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
	22	1,737	950	787	-
					<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
	344	728	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	2	868	-	868	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
	346	1,596	728	868	-
					<b>סך הכל</b>



## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד <sup>(א)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	במיליוני ש"ח
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(4)	1,683	-	186	-	(50)	-	-	(6)	(78)	1,631	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(29)	190	-	14	-	-	-	-	-	24	152	חוזי שקל - מדד
(89)	171	-	-	-	(8)	-	-	-	(89)	268	חוזי ריבית
201	983	-	-	-	-	54	-	-	109	820	חוזי מטבע - חוץ
8	162	-	-	-	-	-	-	-	(4)	166	חוזי מניות
-	8	-	-	-	-	-	-	-	(1)	9	חוזי סחורות ואחרים
91	1,514	-	14	-	(8)	54	-	-	39	1,415	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
87	3,197	-	200	-	(58)	54	(6)	(39)	3,046	3,046	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(36)	162	(23)	68	-	-	-	-	-	(136)	253	חוזי שקל - מדד
-	8	-	-	-	-	-	-	-	8	-	חוזי ריבית
28	184	-	-	-	-	-	-	-	18	166	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
(8)	354	(23)	68	-	-	-	-	-	(110)	419	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	5	-	-	-	-	-	-	-	3	2	סך הכל אחרים
(8)	359	(23)	68	-	-	-	-	-	(107)	421	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה <sup>(א)</sup> 3	העברות אל רמה <sup>(א)</sup> 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח ההפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
-	1,454	-	-	-	(145)	(11)	222	(2)	(19)	1,409	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(31)	205	-	1	-	-	-	-	-	(13)	217	חוזי שקל - מדד
80	205	-	-	-	(7) <sup>(ה)</sup>	-	-	-	83 <sup>(ה)</sup>	129	חוזי ריבית
437	975	-	-	-	-	-	157	-	(307)	1,125	חוזי מטבע - חוץ
17	103	-	-	-	-	-	-	-	2	101	חוזי מניות
6	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	חוזי סחורות ואחרים
509	1,496	-	1	-	(7)	-	157	-	(230)	1,575	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
509	2,950	-	1	-	(152)	(11)	379	(2)	(249)	2,984	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
48	218	(9)	52	-	-	-	-	-	13	162	חוזי שקל - מדד
(24)	254	-	-	-	-	-	-	-	(9)	263	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
24	472	(9)	52	-	-	-	-	-	4	425	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6	50	-	-	-	-	-	-	-	-	50	סך הכל אחרים
30	522	(9)	52	-	-	-	-	-	4	475	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		התאמות מתרגום דוחות כספיים		העברות אל רמה 3 <sup>(ג)</sup>		העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup> ליוני 2018		שווי הוגן לתחילת השנה והפסד אחר <sup>(א)</sup> ברווח כולל אחר <sup>(ב)</sup>		
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	העברות אל רמה 3 <sup>(ג)</sup>	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת השנה והפסד אחר <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח												
<b>נכסים</b>												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	(4)	1,683	-	512	-	(135)	-	-	(7)	(56)	1,369	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>												
	(21)	190	-	25	-	-	-	-	-	(1)	166	חוזי שקל - מדד
	(77)	171	-	-	-	(47)	-	-	-	(48)	266	חוזי ריבית
	317	983	-	-	-	-	-	137	-	230	616	חוזי מטבע - חוץ
	157	162	-	-	-	-	-	-	-	99	63	חוזי מניות
	7	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	חוזי סחורות ואחרים
	383	1,514	-	25	-	(47)	-	137	-	285	1,114	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	379	3,197	-	537	-	(182)	-	137	(7)	229	2,483	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>												
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>												
	38	162	(52)	93	-	-	-	-	-	(134)	255	חוזי שקל - מדד
	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8	-	חוזי ריבית
	(15)	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184	חוזי מטבע - חוץ
	23	354	(52)	93	-	-	-	-	-	(126)	439	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	3	5	-	-	-	-	-	-	-	(42)	47	סך הכל אחרים
	26	359	(52)	93	-	-	-	-	-	(168)	486	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.  
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה. כמו כן, הועברו עסקאות מסוג SBA בעקבות ביצוע הקצאה מחדש של יתרת הקרן שטרם שולמה. העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו במוחזקים ליום 30 ביוני 2017		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:										
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו במוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת השנה			
במיליוני ש"ח												
<b>נכסים</b>												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	(1)	1,454	-	-	-	(500)	(11)	637	(8)	(90)	1,426	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>												
	6	205	-	21	-	-	-	-	-	(18)	202	חוזי שקל - מדד
	91	205	-	-	-	(60) <sup>(ד)</sup>	-	-	-	135 <sup>(ד)</sup>	130	חוזי ריבית
	764	975	-	-	-	-	-	352 <sup>(ד)</sup>	-	48 <sup>(ד)</sup>	575	חוזי מטבע - חוץ
	71	103	-	-	-	-	-	-	-	46	57	חוזי מניות
	6	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	חוזי סחורות ואחרים
	938	1,496	-	21	-	(60)	-	352	-	216	967	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	937	2,950	-	21	-	(560)	(11)	989	(8)	126	2,393	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>												
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>												
	54	218	(30)	52	-	-	-	-	-	34	162	חוזי שקל מדד
	31	254	-	-	-	-	-	-	-	9	245	חוזי מטבע חוץ
	85	472	(30)	52	-	-	-	-	-	43	407	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	24	50	-	-	-	-	-	-	-	16	34	סך הכל אחרים
	109	522	(30)	52	-	-	-	-	-	59	441	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות מרמה 3 <sup>(ג)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(ג)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	הפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>
							רווח	פסד			
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(1)	1,369	-	-	-	(873)	-	887	(10)	(61)	1,426	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
10	166	(31)	20	-	-	-	-	-	(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	(31)	20	-	(193)	-	573	-	(222)	967	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
714	2,483	(31)	20	-	(1,066)	-	1,460	(10)	(283)	2,393	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
114	255	(32)	52	-	-	-	-	-	73	162	חוזי שקל - מדד
(26)	184	-	-	-	-	-	-	-	(61)	245	חוזי מטבע - חוץ
88	439	(32)	52	-	-	-	-	-	12	407	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
27	47	-	-	-	-	-	-	-	13	34	סך הכל אחרים
115	486	(32)	52	-	-	-	-	-	25	441	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(א) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>				
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,683	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163 2.90% 20% 30%
				bp 110-215 2%-3.8% 20% 30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
חוזי ריבית שקל - מדד	169	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.69% 0%-1.38%
	21	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.85% <sup>(*)</sup> 1.19%-100%
חוזי ריבית	171	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.85% <sup>(*)</sup> 1.19%-100%
חוזי מטבע - חוץ	62	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.69% 0%-1.38%
	921	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.85% <sup>(*)</sup> 1.19%-100%
חוזים בגין מניות	162	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.85% <sup>(*)</sup> 1.19%-100%
חוזים בגין סחורות	8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.85% <sup>(*)</sup> 1.19%-100%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
חוזי ריבית שקל - מדד	162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.69% 0%-1.38%
חוזי מטבע - חוץ	184	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.69% 0%-1.38%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	511	השווי הוגן של הביטחון		

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא ליד ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן		טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,454	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 125-190	bp 157
			הסתברות לכשל	2.5%-3.8%	3.15%
			שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
			שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	166	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.43%-(0.15)%	0.14%
	39	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% <sup>(*)</sup>	1.92%
חוזי ריבית	205	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% <sup>(*)</sup>	1.92%
חוזי מטבע - חוץ	148	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.43%-(0.15)%	0.14%
	827	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% <sup>(*)</sup>	1.92%
חוזים בגין מניות	103	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% <sup>(*)</sup>	1.92%
חוזים בגין סחורות	8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.15%-100% <sup>(*)</sup>	1.92%
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	218	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.43%-(0.15)%	0.14%
חוזי מטבע - חוץ	254	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.43%-(0.15)%	0.14%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	950	השווי ההוגן של הביטחון			

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
שווי הוגן		טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1,369	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
			הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
			שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
			שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	110	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.07%-0.51%	0.29%
	56	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.50%-100% <sup>(*)</sup>	1.44%
חוזי ריבית	266	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.50%-100% <sup>(*)</sup>	1.44%
חוזי מטבע - חוץ	93	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.07%-0.51%	0.29%
	523	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.50%-100% <sup>(*)</sup>	1.44%
חוזים בגין מניות	63	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.50%-100% <sup>(*)</sup>	1.44%
חוזים בגין סחורות	3	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.50%-100% <sup>(*)</sup>	1.44%
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	255	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.07%-0.51%	0.29%
חוזי מטבע - חוץ	184	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.07%-0.51%	0.29%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	728	השווי ההוגן של הביטחון			

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.



## ביאור 16 - נושאים שונים

### א. שינוי מבנה הבורסה - חוק ניירות ערך (תיקון מס' 63), התשע"ז-2017

ביום 6 באפריל 2017 פורסם התיקון לחוק שבנדון. מטרתו העיקרית של החוק, הפיכת הבורסה לתאגיד למטרת רווח במבנה בעלות המופרדת מהגישה למסחר, המסוגל להוות תחרות משמעותית לבורסות בשווקים בינלאומיים ולזירות מסחר אלטרנטיביות בארץ ובחו"ל. לצורך כך תעבור הבורסה שינוי מבני באישור בית משפט, שבסיומו תהפוך מחברה מוגבלת בערכות לחברה בעלת הון מניות, אשר יתחלק בין חברי הבורסה.

ביום 7 בספטמבר 2017, אישר בית המשפט את ההסדר לשינוי מבנה הבורסה.

כפועל יוצא מהוראות החוק, הבנק ידרש למכור את החזקותיו בבורסה העולות על שיעור של 5%, וזאת בהתאם למתווה וכלוחות הזמנים הקבועים לעניין זה בחוק.

ביום 18 בינואר 2018 הגיש הבנק לבורסה הצעה למכירה והעברה של מלוא החזקותיו בבורסה ("המניות המוצעות") וזאת במענה לפנייתה מיום 28 בדצמבר 2017 לבעלי המניות לרכישת מניותיהם.

ביום 16 באפריל 2018 הודיעה הבורסה לבנק על קיבול הצעתו האמורה ("הודעת הקיבול"). בהתאם להודעת הקיבול, כל המניות המוצעות יימכרו ויועברו לנעבר או לכמה נעברים. בהודעת הקיבול הובהר, כי התמורה בגין המניות המוצעות תעלה על המחיר שנקבע בהצעת הבנק, אולם הסכום העודף בין התמורה שתשולם בפועל לבין המחיר הכולל הנקוב בהצעת הבנק בגין המניות המוצעות, יועבר לבורסה כמתחייב מהוראות החוק הנ"ל. בהודעת הקיבול הובהר כי השלמת העסקה טעונה אישורים רגולטוריים והשלמה של העסקה.

ביום 12 ביוני 2018 פנתה הבורסה לבנק בבקשה לדחות את המועד הקובע ליום 31 באוגוסט 2018, וזאת לצורך מתן שהות נוספת לרשות ניירות ערך כדי לסיים את בחינתה לעניין מתווה העסקה ובדבר היתר החזקה למשקיעים מסוימים המעוניינים לרכוש את המניות.

ביום 13 ביוני 2018 הודיע הבנק לבורסה כי הוא נותן הסכמתו לדחיית המועד הקובע ליום 31 באוגוסט 2018.

אם לא יתקבלו האישורים הנדרשים עד המועד הקובע או שהעסקה לא תושלם עד אותו מועד, העסקה תתבטל.

### ב. Bank Leumi USA

ביום 22 בינואר 2018 התקשר הבנק בהסכם להכנסת שני שותפים אסטרטגיים ל-BLUSA. בהתאם לתנאי ההסכם רכשו כל אחד מהשותפים 7.5% מהון המניות של Bank Leumi Corporation, תאגיד אמריקאי באמצעותו מחזיק הבנק את השליטה ב-BLUSA. ביום 22 במאי 2018, הושלמה העסקה, לאחר שהתקיימו התנאים המתלים שנקבעו בהסכם לשם השלמתה. בהתאם לתנאי ההסכם, התמורה ששולמה עבור המניות שנמכרו הינה כ-141 מיליון דולר. העסקה טופלה כעסקה הונית והפער בין התמורה לחלק המיעוט בהון נזקף ישירות להון.

### ג. חברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ

ביום 17 באפריל 2018 הושלמה העסקה בין הבנק להרמטיק למכירת 75% ממניות החברה לנאמנות. להשלמת העסקה לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות.

### ד. לאומי פרטנרס בע"מ

ביום 25 ביולי 2018 הושלמה מכירת מלוא החזקותיה של לאומי פרטנרס בע"מ באבגול תעשיות 1953 בע"מ (להלן "החברה") ל-Indorama Ventures Spain S.L., חברה פרטית המאוגדת בספרד. המניות הנמכרות מהוות כ-14.96% מהזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

הבנק צפוי לרשום בגין העסקה רווח לפני מס, בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של 2018, בסך של כ-124 מיליון ש"ח.

### ה. מעלות סוכנות לביטוח בע"מ

ביום 15 במאי 2018 חתמה מעלות סוכנות לביטוח בע"מ, שהינה בבעלות מלאה של הבנק ("הסוכנות"), על הסכם עם הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל") ועם סטנדרד ביטוחים בע"מ מקבוצת הראל ("סטנדרד"), במסגרתו נקבע כי החל מתאריך 2 בספטמבר 2018, תקבל הסוכנות שירותי מיקור חוץ מסטנדרד וכן תמשיך לעסוק בתיווך בביטוח מול הראל כמבטחת יחידה לפוליסות החדשות שישווקו בתקופת ההסכם, הכל בהתאם לאופן ולתנאים שנקבעו בהסכם שנחתם.

## ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

### 1. בנק לאומי רומניה

ביום 14 ביוני 2018 לאומי חתם על הסכם מחייב עם קרן ההשקעות הבריטית Argo Capital Management Limited, למכירת מלוא אחזקותיו של הבנק בבנק לאומי רומניה. השלמת העסקה, כפופה למספר תנאים מתלים, לרבות אישורים רגולטוריים. לביצוע העסקה לא צפויה השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק.

### 2. נכסים והתחייבויות המוחזקים למכירה

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ולאחר בחינת החלופות השונות, ובתום תהליך למכירת החזקות הבנק בחברה, נחתם ביום 28 ביולי 2018 הסכם בין הבנק לבין Warburg Pincus Financial Holdings (Israel LTD.), תאגיד בשליטת קרן ההשקעות Warburg Pincus, למכירת מלוא החזקות הבנק בלאומי קארד.

להלן עיקרי ההסכם:

1. התמורה שתשולם למוכרים עבור מלוא מניות לאומי קארד הינה 2.5 מיליארד ש"ח (חלקו של הבנק 2 מיליארד ש"ח).
2. למעט התאמה לחלוקת דיבידנד, אם וככל שלאומי קארד תחלק דיבידנד לבעלי מניותיה בתקופה שעד למועד השלמת העסקה, סכום התמורה הינו ללא התאמות.
3. סכום התמורה ישולם בשלושה תשלומים. שני התשלומים הנדחים שיושלמו לאחר מועד ההשלמה יובטחו בערבות בנקאית אוטונומית (או ערבות אוטונומית מקבילה של חברת ביטוח), שתימסר במועד ההשלמה למוכרים להבטחת התשלומים כאמור.

להלן פרטי התשלומים:

- סך של 1,047 מיליון ש"ח ישולם במועד השלמת העסקה.
  - סך של 342 מיליון ש"ח ישולם בתום שנה ממועד ההשלמה.
  - סך של 1,111 מיליון ש"ח ישולם בתום שנתיים ממועד ההשלמה.
4. ההסכם כולל מספר תנאים מתלים ובכללם קבלת האישורים הרגולטוריים הנדרשים על פי דין. נקבעה תקופה של 3 חודשים לקיום התנאים המתלים, עם אפשרות הארכה ב-3 חודשים נוספים לפי דרישת כל אחד מהצדדים שלאחריהם רק לבנק תוקנה הזכות להאריך את התקופה בעד שלושה חודשים נוספים. נקבע גם מנגנון לקיצור התקופה וביטול ההסכם במקרה שיתברר שסביר שלא ניתן יהיה לקבל את האישורים הרגולטוריים. ככל שהעסקה לא תושלם עד ליום 31 בדצמבר 2018, כל סכום התמורה יישא, החל מה-1 בינואר 2019, ריבית שנתית בשיעור של 8% עד להשלמת העסקה.
  5. ההסכם כולל מצגים כמקובל בעסקאות למכירת חברות וכן מנגנון שיפוי בגין הפרת מצגים. מנגנון השיפוי קובע רף תחתון להפעלת המנגנון בשיעור של 1.5% מהתמורה והוא מוגבל לשיפוי מצטבר מקסימאלי של 10% מסכום העסקה (למעט בגין הפרת מצגים יסודיים או במקרה של תרמית).
  6. ההסכם כולל נספח המתאר את עיקר תנאי המימון שהבנק יאות להעניק ללאומי קארד, לצורך פעילותה השוטפת, לאחר השלמת העסקה. מתן המימון בפועל כפוף להתקשרות בהסכם נפרד בין לאומי קארד לבין הבנק, ולקבלת אישור האורגנים המוסמכים לכך בבנק ובחברה.

כחלק מהמשא ומתן עם הקונה, הבנק הסכים למספר תנאים אותם התחייב שיסכים לכלול בהסכם הפעילות שייחתם בין הבנק לבין לאומי קארד ("הסכם הפעילות"). עבור הסכמת הבנק להכללת תנאים אלו ישולם לבנק בתום שש שנים ממעד כניסתו לתוקף של הסכם הפעילות סך של 50 מיליון ש"ח עד 128 מיליון ש"ח.

כתלות בתוצאות עודפות של פעילות לאומי קארד, ביחס למודל העסקי שהוצג לקונה במסגרת הליך המכירה, ישולם לבנק בתום חמש שנים ממועד כניסתו לתוקף של הסכם הפעילות סך של עד 145 מיליון ש"ח. בהתקיים נסיבות מסוימות, ניתן יהיה לדחות את התשלום כאמור, אם וככל שייגיע לבנק, לתקופה של עד שנתיים, תמורת תשלום ריבית. בכפוף להשלמת העסקה ותחת ההנחה שהמכירה תעמוד בתנאים הנדרשים להכרה חשבונאית כבר במועד ההשלמה, וזאת לאור קבלת ערבויות בנקאיות אוטונומיות לתשלומים הנדחים, ובהתחשב בהוצאות הכרוכות בעסקה, לרבות מענקים שצפוי שישולמו בקשר עם העסקה, הבנק צפוי לרשום רווח, לאחר מס, בסך של כ-234 מיליון ש"ח.

## ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

לאומי קארד מוצגת כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה. יתרות מאזניות של לאומי קארד הוצגו במספר אחד במסגרת הנכסים וההתחייבויות. בדוח רווח והפסד אין שינוי באופן ההצגה.

### נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה - יתרות לאומי קארד לצורך הדוחות המאוחדים של קבוצת לאומי

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
מזומנים ופיקדונות בבנקים	34
אשראי לציבור, ברוטו	8,037
הפרשה להפסדי אשראי	(144)
אשראי לציבור, נטו	7,893
בניינים וציוד	218
השקעה בחברות כלולות	11
נכסים אחרים	173
<b>סך הכל נכסים המוחזקים למכירה</b>	<b>8,329</b>

### התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה - יתרות לאומי קארד לצורך הדוחות המאוחדים של קבוצת לאומי

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
פיקדונות הציבור	71
פיקדונות מבנקים	230
התחייבויות אחרות	5,836
<b>סך הכל התחייבויות המוחזקות למכירה</b>	<b>6,137</b>

### הכנסות והוצאות שהוכרו

לקבוצה אין הכנסות והוצאות שהוכרו ישירות ברווח כולל אחר, המתייחסות לנכסים וקבוצות מימוש, המוחזקים למכירה.