



**תמצית דוחות כספיים**  
**30.09.2017**  
**(בלתי מבוקר)**

הדוח על הסיכונים ותאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: [www.leumi.co.il](http://www.leumi.co.il) < אודות < מידע כספי < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים ובאתר מגנ"א של רשות ניירות ערך: [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד  
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2016	2016	2017	2016	2017	2016	2017
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
9,552	7,236	7,500	2,607	2,294	2	2
2,026	1,577	1,544	637	376	2	2
7,526	5,659	5,956	1,970	1,918	2	2
(125)	(171)	146	106	3	6, 13	3
7,651	5,830	5,810	1,864	1,915		
1,282	1,057	674	499	222	3	3
3,967	2,973	3,068	996	1,043		
159	54	71	19	41		
5,408	4,084	3,813	1,514	1,306		
5,422	(N) 4,142	3,831	(N) 1,354	1,264		
1,697	(N) 1,254	1,239	(N) 435	406		
1,461	(N) 904	1,076	(N) 166	406		
8,580	6,300	6,146	1,955	2,076		
4,479	3,614	3,477	1,423	1,145		
1,717	1,292	1,220	514	376		
2,762	2,322	2,257	909	769		
66	56	85	21	60		
2,828	2,378	2,342	930	829		
(37)	(30)	(24)	(11)	(9)		
2,791	2,348	2,318	919	820		
1.85	1.55	1.50	0.60	0.52		
1.84	1.55	1.50	0.60	0.52		

(א) סווג מחדש.

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

רקפת רוסק-עמינח  
מנהל כללי ראשי

דוד ברודט  
יושב ראש הדירקטוריון

שלמה גולדפרב  
סגן מנהל כללי בכיר  
חשבונאי ראשי  
ראש חטיבת החשבונאות

עומר זיו  
סגן מנהל כללי בכיר  
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 20 בנובמבר 2017

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
2,828	2,378	<b>2,342</b>	930	<b>829</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	30	<b>24</b>	11	<b>9</b>	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,791	2,348	<b>2,318</b>	919	<b>820</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>					
(281)	210	<b>256</b>	(346)	<b>259</b>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(11)	(24)	<b>(32)</b>	(14)	<b>2</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>
(928)	(918)	<b>(943)</b>	787	<b>(806)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(20)	(15)	<b>(24)</b>	(14)	<b>(13)</b>	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
(1,240)	(747)	<b>(743)</b>	413	<b>(558)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
376	224	<b>160</b>	(168)	<b>185</b>	השפעת המס המתייחס
(864)	(523)	<b>(583)</b>	245	<b>(373)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	-	-	-	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(864)	(523)	<b>(583)</b>	245	<b>(373)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
1,964	1,855	<b>1,759</b>	1,175	<b>456</b>	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	30	<b>24</b>	11	<b>9</b>	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,927	1,825	<b>1,735</b>	1,164	<b>447</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 בספטמבר 2017

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2017		2016	
בלתי מבוקר		מבוקר	
ביאור	במיליוני ש"ח		
<b>נכסים</b>			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	66,134	59,067	74,757
ניירות ערך <sup>(א,ב)</sup>	82,098	82,493	77,201
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	872	896	1,284
אשראי לציבור	269,630	267,895	265,450
הפרשה להפסדי אשראי	(3,272)	(3,527)	(3,493) <sup>(ד)</sup>
אשראי לציבור, נטו	266,358	264,368	261,957
אשראי לממשלות	695	623	642
השקעות בחברות כלולות	923	897	901
בניינים וציוד	2,931	3,044	3,147
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	16	17	17
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10,954	11,630	10,654
נכסים אחרים <sup>(א)</sup>	8,251	8,723	8,043 <sup>(ד)</sup>
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>439,232</b>	<b>431,758</b>	<b>438,603</b>
<b>התחייבויות והון</b>			
פיקדונות הציבור	350,201	336,851	346,854
פיקדונות מבנקים	4,460	3,589	3,394
פיקדונות מממשלות	539	661	900
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	637	553	539
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	16,407	23,765	22,640
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,275	12,634	10,677
התחייבויות אחרות <sup>(א,ג)</sup>	22,539	22,117	21,885
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>406,058</b>	<b>400,170</b>	<b>406,889</b>
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	32,793	31,228	31,347
זכויות שאינן מקנות שליטה	381	360	367
<b>סך כל ההון</b>	<b>33,174</b>	<b>31,588</b>	<b>31,714</b>
<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>	<b>439,232</b>	<b>431,758</b>	<b>438,603</b>

(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, 492 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2016 - 487 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2016 - 488 מיליון ש"ח).

(ד) סווג מחדש.

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 בספטמבר 2017**

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

קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח			
7,110	1,729	38	יתרה ליום 30 ביוני 2017
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
<b>7,110</b>	<b>1,729</b>	<b>38</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>

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

קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח			
7,109	1,722	36	יתרה ליום 30 ביוני 2016
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
7,109	1,722	36	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

(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	(2,522)	26,166	32,521	372	32,893
-	-	820	820	9	829
-	(373)	-	(373)	-	(373)
-	-	(175)	(175)	-	(175)
<b>8,877</b>	<b>(2,895)</b>	<b>26,811</b>	<b>32,793</b>	<b>381</b>	<b>33,174</b>

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,867	(2,216)	23,413	30,064	349	30,413
-	-	919	919	11	930
-	245	-	245	-	245
<b>8,867</b>	<b>(1,971)</b>	<b>24,332</b>	<b>31,228</b>	<b>360</b>	<b>31,588</b>

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017**

<b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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>במיליוני ש"ח</b>			
7,109	1,722	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
1	7	(8)	הנפקת מניות
-	-	10	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
<b>7,110</b>	<b>1,729</b>	<b>38</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>
<b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (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>במיליוני ש"ח</b>			
7,059	1,129	43	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
50	593	(7)	הנפקת מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
<b>7,109</b>	<b>1,722</b>	<b>36</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2016</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>הון מניות</b>	<b>פרמיה</b>	<b>עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	
<b>במיליוני ש"ח</b>			
7,059	1,129	43	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	רווח נקי לתקופה
50	593	(7)	הנפקת מניות
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות, נטו
<b>7,109</b>	<b>1,722</b>	<b>36</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2016</b>

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים 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
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714
-	-	2,318	2,318	24	2,342
-	-	-	-	-	-
10	-	-	10	-	10
-	(583)	-	(583)	-	(583)
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	(299)	(299)	-	(299)
8,877	(2,895)	26,811	32,793	381	33,174

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107
-	-	2,348	2,348	30	2,378
636	-	-	636	-	636
-	(523)	-	(523)	-	(523)
-	-	-	-	(10)	(10)
8,867	(1,971)	24,332	31,228	360	31,588

סך כל הון המניות וקרנות ההון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,231	(1,448)	21,984	28,767	340	29,107
-	-	2,791	2,791	37	2,828
636	-	-	636	-	636
-	(864)	-	(864)	-	(864)
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	17	17	-	17
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714



**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	2017	
<b>מבוקר</b>					<b>בלתי מבוקר</b>
					<b>במיליוני ש"ח</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>					
2,828	2,378	2,342	930	829	רווח נקי לתקופה
<b>התאמות:</b>					
(28)	(29)	(60)	(23)	(59)	חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>
663	492	497	172	155	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(125)	(171)	146	106	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	(45)	(9)	(31)	(9)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(857)	(859)	(170)	(294)	(57)	רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
116	(14)	35	107	(147)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(7)	(35)	-	(35)	-	רווח ממימוש השקעות בחברות כלולות
(66)	-	(18)	-	(16)	רווח ממימוש בניינים וציוד
6	7	-	6	-	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
10	-	-	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
43	(454)	(203)	86	(134)	מסים נדחים - נטו
261 <sup>(ב)</sup>	380 <sup>(ב)</sup>	(109)	176 <sup>(ב)</sup>	31	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
312	219	94	(65)	32	ריבית שהתקבלה (טרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה
782	621	545	252	97	ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
591	543	219	325	(261)	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
-	4	(3)	6	(2)	אחר, נטו
<b>שינוי נטו בכנסים שוטפים:</b>					
(207)	(1,139)	(204)	190	448	פיקדונות מבנקים
(2,986) <sup>(ב)</sup>	(3,812)	(6,067)	607	(1,694)	אשראי לציבור
(189)	(170)	(53)	(143)	(76)	אשראי לממשלות
480	868	412	580	159	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
595	(381)	(303)	1,368	408	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,322	(1,137)	2,195	(2,144)	3,842	ניירות ערך למסחר
(179) <sup>(ב)</sup>	(398)	(170)	(320)	(217)	נכסים אחרים
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>					
(447)	(186)	1,351	(504)	122	פיקדונות מבנקים
18,358	8,885	5,168	(2,674)	7,233	פיקדונות הציבור
156	(71)	(307)	(13)	(91)	פיקדונות מממשלות
(399)	(385)	98	(236)	393	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(314)	1,500	607	(1,073)	(827)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
369	719 <sup>(ב)</sup>	(107)	201	36	התחייבויות אחרות
23,044	7,330	5,926	(2,443)	10,198	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)</b>

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.  
(ב) סווג מחדש.

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 בספטמבר 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	
2016	2016		2016		
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>					
(92,212)	(77,465)	<b>(73,419)</b>	(17,990)	<b>(31,374)</b>	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
35,438	30,116	<b>30,921</b>	10,386	<b>11,416</b>	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
45,457	35,996	<b>35,290</b>	12,083	<b>12,909</b>	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	<b>80</b>	-	-	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,723	716	<b>65</b>	468	<b>65</b>	תמורה ממכירת תיקי אשראי
73	68	<b>15</b>	68	<b>6</b>	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות <sup>(א)</sup>
(634)	(489)	<b>(463)</b>	(133)	<b>(144)</b>	רכישת בניינים וציוד
99	9	<b>38</b>	4	<b>29</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
2	2	<b>2</b>	-	-	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
200 <sup>(ב)</sup>	20 <sup>(ב)</sup>	<b>347</b>	(10) <sup>(ב)</sup>	<b>50</b>	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(8,854)	(11,027)	<b>(7,124)</b>	4,876	<b>(7,043)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>					
4,442	4,442	-	-	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(3,892)	(2,606)	<b>(6,778)</b>	(638)	<b>(6,027)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	<b>(299)</b>	-	<b>(175)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(10)	(10)	<b>(10)</b>	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
540	1,826	<b>(7,087)</b>	(638)	<b>(6,202)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)</b>
14,730	(1,871)	<b>(8,285)</b>	1,795	<b>(3,047)</b>	גידול (קטון) במזומנים ושווי מזומנים
58,130	58,130	<b>72,269</b>	54,246	<b>66,551</b>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(594)	(543)	<b>(219)</b>	(325)	<b>261</b>	השפעת הפרשי השער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
72,269	55,716	<b>63,765</b>	55,716	<b>63,765</b>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

**ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	
2016	2016		2016		
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
9,864	7,370	<b>7,589</b>	2,411	<b>2,414</b>	ריבית שהתקבלה
(3,041)	(2,140)	<b>(1,825)</b>	(799)	<b>(1,407)</b>	ריבית ששולמה
48	34	<b>40</b>	-	<b>6</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(1,629)	(1,144)	<b>(1,392)</b>	(494)	<b>(491)</b>	מיסים על הכנסה ששולמו

(א) בשנת 2017 מהווה חלק מעדכון תמורה מותנית בגין השקעות בחברות כלולות.  
 (ב) סווג מחדש.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017**

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

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017**

ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתיק ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

ראה [ביאור 3.א.1](#).

ביום 6 באפריל 2017 הנפיק הבנק יחידות PSU. כתוצאה מכך סווגו 10 מיליון ש"ח מהתחייבויות אחרות לקרן עסקאות תשלום מבוסס מניות.

ראה [ביאור 9א](#).

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016**

במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 119 מיליון ש"ח.

במשך השנה הונפקו מניות כנגד המרת זכויות שנצברו לטובת העובדים בסך 636 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים	
86	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
92	הכנסות והוצאות ריבית	2
93	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
94	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
99	ניירות ערך	5
113	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
118	פיקדונות הציבור	7
119	זכויות עובדים	8
127	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	9
133	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
137	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון	11
145	מגזרי פעילות פיקוחיים	12
159	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
180	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
183	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
201	נושאים שונים	16

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2017 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 בארצות הברית. 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 בארצות הברית.

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2016, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2016 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 בנובמבר 2017.

#### 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.

#### 3. מיון ניירות ערך

החל מיום 1 בינואר 2017, הותר לבנק לחדש סיווג אגרות החוב בתיק המוחזק לפדיון. כתוצאה מכך הבנק סיווג מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון אגרות חוב של חברה בת בחו"ל בסך של כ-957 מיליון ש"ח. בהתאם להוראות בנק ישראל, בהעברת אג"ח מהתיק הזמין למכירה אל תיק המוחזק לפדיון, רווח או הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום העברה ממשיך להיות מוצג בהון העצמי, אך מיום זה ואילך יופחת לרווח והפסד על פני משך החיים הנותרים של האג"ח. סכום ההפסד בקרן ההון ליום המעבר הינו כ-35 מיליון ש"ח.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2017 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

#### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושאים: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרס 2016 פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם לחוזר לאור החשיבות של הטיפול החשבונאי בנושאים כגון: סוגיות במטבע חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, אירועים לאחר תאריך המאזן, הוחלט להתאים את הטיפול החשבונאי של תאגידים בנקאיים בנושאים אלה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנכללים בנושאי הקודיפיקציה הבאים וכפופים להנחיות שנקבעו בהוראות הפיקוח על הבנקים:

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא 830 בדבר "סוגיות במטבע חוץ" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלפו תקן חשבונאות בינלאומי 21 בדבר "השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ" ותקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר אינפלציוניות" בהוראות נושא 830. למען הסר ספק, הובהר כי אין שינוי בנוגע למועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה. להלן עיקרי ההוראה כפי שאומצה בהוראות הדיווח לציבור: קביעת מטבע הפעילות - מטבע הפעילות של ישות הוא המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות. יש להתחשב ביכולת של הישות להיות עצמאית. בנוגע לפעילות חוץ נציין שקרן ההון מהפרשי תרגום תחושב בהתאם לשיטת האיחוד בשלבים בלבד.

נושא 250 בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 8 בדבר "מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות" בהוראות נושא 250.

תת נושא 10-855 בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן" - החל ממועד תחילת חוזר זה יוחלף תקן חשבונאות בינלאומי 10 בדבר "אירועים לאחר תקופת הדיווח" בהוראות תת נושא 10-855.

הנחיות החוזר יישמו החל מיום 1 בינואר 2017 ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה. יודגש כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר מטבע חוץ בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, לא יכללו הפרשי שער בגין אגרות חוב זמינות למכירה במסגרת ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו בקרן ההון, אלא יכללו במסגרת הרווח והפסד.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 2. יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מיסים על הכנסה". בהתאם לחוזר, תאגיד בנקאי יישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא זה, ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ מיסים על ההכנסה".

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב". החוזר כולל הבהרות מסוימות בנושא דיווח על מיסים על הכנסה לפי הכללים בארה"ב.

עיקרי התיקונים:

- הוראות המעבר עודכנו כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.
- הובהר כי קנסות לרשויות המס והכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
- הובהר כי חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- דרישות הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, ומתכונת הגילוי בדבר "הפרשה למיסים על הרווח", הותאמו לדרישות בהוראות החדשות.
- הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצורכי מס.
- השקעות בחברות בנות מקומיות - יש להכיר בהתחייבויות מיסים נדחים אלא אם חוקי המס מתירים השבה של ההשקעה בפטור ממס ללא עלות משמעותית והחברה האם מצפה לבצע את ההשבה בדרך זו בסופו של דבר (יכולת וכוונה).
- השקעה בחברות בנות זרות - יש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים למעט אם המשקיע יכול לשלוט במועד ההיפוך והרווחים הלא מחולקים יושקעו מחדש ללא הגבלת זמן או שהם יכולים להיות מחולקים בפטור ממס.
- עמדות מס לא וודאיות - יש להכיר בהטבת מס כאשר צפוי (יותר סביר מאשר לא) שהיא תנוצל. סכום הטבת המס שיוכר הוא הגבוה ביותר אותו צופים (מעל 50%) לקבל.
- מיסים נדחים בגין הסדרי תשלומים מבוססי מניות - הפרשים זמניים הנוצרים בהסדרי תשלום מבוסס מניות מבוססים על סכום עלות הפיצוי שמוכר ברווח והפסד ללא התאמות נוספות עד שהטבה ממומשת.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- אין להכיר בהתחייבויות או נכסי מסים נדחים בגין הפרשים זמניים הקשורים לנכסים לא כספיים והתחייבויות לא כספיות כאשר בסיס המס שלהם נקבע במטבע שונה ממטבע הפעילות של הישות, כאשר הפרשים נוצרים בגין שינויים בשערי חליפין או בגין הצמדה לצורך מס.
  - שינויים בשיעור המס - שינויים עוקבים במיסים נדחים הנוצרים בעקבות שינויים בשיעורי המס בדרך כלל יזקפו לרווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם המיסים הנדחים הוכרו לראשונה בהון.
  - נכס מיסים נדחים יוכר רק אם נראה שההפרש הזמני יתהפך בעתיד הנראה לעין, עם ההכרה בנכס יש לקבוע האם קיים רווח עתידי חייב במס אשר כנגדו ניתן יהיה לנכות את ההפרש על מנת לקבוע האם יש צורך ברישום Valuation Allowance. שינויים עוקבים ב-Valuation Allowance יוכרו ברווח והפסד בתקופה השוטפת גם אם ההפרשה הוכרה לראשונה בהון.
- הבנק מיישם הוראות אלה החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך. ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 3. עדכון תקינה חדש בנושא תשלום מבוסס מניות

ביום 30 במרס 2016 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 09-2016 לקודיפיקציה אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות".

בהתאם לתיקון:

- יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק או פקיעה דרך רווח והפסד. עד להכנסת התיקון, הטבות מס עודפות אשר עלו על ההוצאה שהוכרה בדוח רווח והפסד (המכונות "windfalls") היו מוכרות בהון, וגירעונות בהטבת מס אשר היו נמוכים מההוצאה שהוכרה ברווח והפסד (המכונות "shortfalls") היו מוכרים בהון עד לאיפוס יתרות קודמות מהטבות מס עודפות. בהעדר עודפים כאמור, גירעונות הוכרו ברווח והפסד. התיקון צפוי להגדיל את התנודתיות בהוצאות המסים על ההכנסה.
- נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
- הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן ולא ידחו עד למועד בו הן מקטינות את ההכנסה החייבת כפי שהיה עד כה. שינוי זה ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
  - כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת בדוח תזרימי המזומנים. ניתן ליישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע או בדרך של יישום מכאן ולהבא.
  - לעניין השפעת חילוסים על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות, ניתן לערוך אומדן של חילוסים בהתאם לנדרש כיום או לחילופין להכיר בהשפעת החילוסים במועד התרחשותם. ככל שישות בוחרת לשנות את מדיניותה החשבונאית בנושא, השינוי ייושם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 4. עדכון תקינה חדש בנושא שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 07-2016 לנושא 323 בקודיפיקציה בדבר שיטת השווי המאזני ועסקאות משותפות.

בהתאם לתיקון נדרש להוסיף את עלות הרכישה של ההשקעה הנוספת לבסיס הנוכחי של ההשקעה הקודמת, וליישם את שיטת השווי המאזני במועד בו הרוכש משיג השפעה מהותית על השקעתו. כלומר אין לבצע התאמה למפרע של מספרי השוואה.

רווחים או הפסדים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר בגין השקעות זמינות למכירה, יסווגו מחדש אל הרווח והפסד במועד המעבר ליישום שיטת השווי המאזני.

ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 5. עדכון תקינה בנושא השפעת החלפות חוזה נגזר על יחסי גידור חשבונאי קיימים

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 05-2016 לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וגידור, הקובע כי שינוי הצד הנגדי של נגזר שיועד כמכשיר מגדר בהתאם להוראות נושא 815 אינו פוגע ביעוד כשלעצמו ובלבד שכל הקריטריונים לחשבונאות גידור האחרים ממשיכים להתקיים.

ליישום עדכון התקינה לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 6. שאלות ותשובות ליישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם עדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב כלומר החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני שמוגדר כדלקמן: מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable) אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובהר כי ככלל כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם.

החוזר מיושם מיום 1 ביולי 2017 ואילך. ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

### 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 האמריקאיים 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 אופן ההכרה בהכנסה והמדידה. כמו כן מפרט התקן כללי הצגה של הכנסות אלה והעלויות שנוצרו בגינם.

בחודש מרס 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 04-2016 בדבר הכרה בזכויות לקוח בלתי ממומשות עבור מוצרים צבורי-ערך מסוימים ששולמו מראש, המהווה תיקון לנושא 20-405 לקודיפיקציה בדבר התחייבויות - סילוק התחייבויות. מטרת התיקון היא לקבוע כללים ברורים יותר לגרעת התחייבויות, הקשורות לזכויות לקוח בלתי ממומשות ("breakage") במוצרים צבורי ערך בתשלום מראש כגון: Gift Cards, Traveler's checks.

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 ההשפעה המצטברת להון.

ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית.

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

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידי 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".



## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עיקרי השינוי הינם כדלקמן:

הגדרת פעילות שהופסקה - רכיב של ישות אשר מומש או סווג כמחוזק למכירה והעברתו הינה בעלת השפעה מהותית על פעילויות הישות ודוחותיה הכספיים; או פעילות עסקית אשר במועד הרכישה סווגה כמחוזקת למכירה.

טיפול בעליית ערך נכסים לא שוטפים המחוזקים למכירה - יש להכיר ברווח מעליית ערך בגין גידול עוקב כלשהו בשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה, אך לא מעבר להפסד מירידת ערך המצטבר שהוכר מאז שהנכס סווג כמחוזק למכירה. במועד המכירה, יש להכיר ביתרת הרווח או ההפסד שלא הוכר בעבר.

- רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
  - עיקר השינוי מתייחס לחלקי רכוש קבוע משמעותיים שיש להם אורך חיים שונה, הישות רשאית אך אינה נדרשת לטפל בחלקים אלו כפריטים נפרדים של הרכוש הקבוע.
  - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
  - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים".
  - עיקר השינוי מתייחס לאופן ההצגה של פעילות מתן אשראי והעמדת פיקדונות. אשראי שניתן על ידי מוסד פיננסי יסווג בדרך כלל כפעילות השקעה אלא אם כן הוא נוצר או נרכש לצורך מכירה מחדש. שינויים בפקדונות שמתקבלים במוסד פיננסי יסווגו כפעילות מימון.
  - דיווח לתקופות ביניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
  - השינוי העיקרי הינו בנושא הכרה ומדידה - ככלל יש לראות כל תקופת ביניים כחלק אינטגרלי מהתקופה השנתית אליה היא שייכת. כמו כן, הוצאות והטבות מס הקשורות לפעילות הרגילה יובאו בחשבון בשיעור המס האפקטיבי השנתי. הוצאות או הטבות מס הנובעות משינוי בשיעור המס יוכרו ברווח והפסד מפעילות נמשכת בתקופת הביניים בה בוצע השינוי בשיעור המס. שיעור המס האפקטיבי השנתי עבור תקופות הביניים העוקבות יוערך מחדש בהתאם לשיעור המס המעודכן.
  - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
  - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- ASC460 מפרט את סוגי העסקאות שבתחולה, הבסיס להכרה, מדידה ומדידה בתקופות עוקבות. במועד ההכרה לראשונה תירשם ההתחייבות בגין ערבות בשווי הוגן. במידה ובמועד זה נדרש הערב להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם ל-ASC450 תועמד ההתחייבות על הגבוה מבין השווי ההוגן או סכום ההפרשה כאמור. כאשר ערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם ל-ASC450 המדידה העוקבת תתבצע גם כן בהתאם ל-ASC450.

נדרש ליישם את הנחיות החוזר החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו.

### 3. **עדכון תקינה בנושא ירידת ערך מוניטין**

בחודש ינואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 04-2017 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.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 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". התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון וליישם חשבונאות תיקון. בהתאם לתיקון בגין שינויים בתכנית נדרש ליישם חשבונאות תיקון אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון. יחד עם זאת יש ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים שנעשו כתוצאה מחוקים או תקנות או כתוצאה מהתקנים החדשים בנושאים הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2018. יישום מוקדם אפשרי.

### 5. עדכון תקינה בנושא חייבים

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 08-2017 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). העדכון מקצר את תקופת ההפחתה של פרמיות על אגרות חוב שנרכשו, אשר: (1) בעלות אופציית פירעון מוקדם מפורשת ובלתי מותנית; וכן (2) ניתנות לפירעון מוקדם במחיר קבוע ובמועד מוגדר. בהתאם להוראות הקיימות לפני העדכון, פרמיות כאמור מופחתות ככלל כהתאמת תשואה על פני התקופה החוזית של אגרת החוב. בהתאם לעדכון, הפרמיה תופחת על פני תקופה קצרה יותר - עד מועד הפירעון המוקדם הקרוב ביותר (אלא אם התאגיד הבנקאי יישם את ההוראות בתת-נושא 20-310 בקודיפיקציה אשר מאפשרות לו לאמוד פירעונות מוקדמים של קרן בהתקיים נסיבות מסוימות). נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2019.

### 6. עדכון תקינה בנושא נגזרים וחשבונאות גידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה 12-2017 המעדכן את כללי ההצגה והמדדה בנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון נועד להתאים את יישום חשבונאות הגידור לאסטרטגית ניהול הסיכונים של הישות. כמו כן מעדכן את דרישות ההצגה והגילוי וכן את האופן שבו מוערכת אפקטיביות הגידור כך שיותר גידורים יהיו כשירים תחת חשבונאות הגידור. כל זאת בעיקר על ידי הפחתת המורכבות בגידור שווי הוגן, ביטול הדרישה למדוד ולדווח בנפרד על חוסר אפקטיביות בגידורים מסוימים, הקלה בדרישות התייעוד וכדומה. המפקח על הבנקים בישראל טרם פרסם הנחיות מחייבות לגבי מועד אימוץ העדכון.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>				
6,578	6,836	2,383	2,092	מאשראי לציבור
13	18	6	6	מאשראי לממשלה
29	39	10	14	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
63	81	24	27	מפיקדונות בבנקים
2	1	1	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
551	525	183	155	מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>
<b>7,236</b>	<b>7,500</b>	<b>2,607</b>	<b>2,294</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>				
(944)	(979)	(380)	(272)	על פיקדונות הציבור
(3)	(3)	(1)	(1)	על פיקדונות הממשלה
(8)	(12)	(3)	(3)	על פיקדונות מבנקים
(2)	(1)	(1)	-	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(620)	(549)	(252)	(100)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
<b>(1,577)</b>	<b>(1,544)</b>	<b>(637)</b>	<b>(376)</b>	<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>
<b>5,659</b>	<b>5,956</b>	<b>1,970</b>	<b>1,918</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>				
(31)	(14)	(11)	(1)	הכנסות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>				
496	477	173	141	זמינות למכירה
55	46	10	14	למסחר
-	2	-	(ד)	לפדיון
<b>551</b>	<b>525</b>	<b>183</b>	<b>155</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 54 מיליון ש"ח ובסך 157 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה (49 מיליון ש"ח ו-152 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה).

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

(ד) הכנסות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2016	2017	2016	2017
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>			
(910)	(1,618)	(410)	321 <sup>(ב)</sup>
(910)	(1,618)	(410)	321
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>			
362	121	291	68
(17)	(39)	(5)	(21)
345	82	286	47
1,025	2,134	671	(316)
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>			
592	117	17	17
(85)	(29)	(15)	(7)
24	-	24	-
7	15	2	5
538	103	28	15
45	9	31	9
1,043	710	606	76
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>			
-	(1)	-	(1)
46	(78)	(107)	96
(32)	43	-	51
14	(36)	(107)	146
1,057	674	499	222

(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ג) רווח ממכירת קנון וקורנית בסך 14 מיליון ש"ח ובסך 17 מיליון ש"ח, בהתאמה, לפני השפעת המס לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2017, רווח ממכירת R2NET וקורנית בסך 30 מיליון ש"ח ובסך 11 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (רווח ממכירת דליה בסך 61 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2016, רווח ממכירת מניות חברת ויזה אירופה והחברה לישראל בסך 378 מיליון ש"ח ובסך 87 מיליון ש"ח, בהתאמה, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016).

(ד) מזה חלק הרווחים בסך 7 מיליון ש"ח ו-10 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 בהתאמה, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 - רווחים בסך 22 מיליון ש"ח ו-38 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(ה) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 7 מיליון ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016.

(ו) סווג מרווח כולל אחר מצטבר.

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

(ח) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.

## 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 בספטמבר 2017 ו-2016 (בלתי מבוקר)

רווח 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	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות		התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
			התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני		
(2,216)	(4)	(2,220)	(2,616)	37	(79)	438
245	-	245	507	(14)	(31)	(217)
(1,971)	(4)	(1,975)	(2,109)	23	(110)	221
(2,522)	(4)	(2,526)	(2,254)	11	(192)	(91)
(373)	-	(373)	(536)	(10)	9	164
(2,895)	(4)	(2,899)	(2,790)	1	(183)	73
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2016</b>						
<b>שינוי נטו במהלך התקופה יתרה ליום 30 בספטמבר 2016</b>						
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2017</b>						
<b>שינוי נטו במהלך התקופה יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>						

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ו-2016 (בלתי מבוקר)

רווח 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	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות		התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
			התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני		
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67
(523)	-	(523)	(619)	(15)	(43)	154
(1,971)	(4)	(1,975)	(2,109)	23	(110)	221
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)
(583)	-	(583)	(621)	(17)	(104)	159
(2,895)	(4)	(2,899)	(2,790)	1	(183)	73
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2015 (מבוקר)</b>						
<b>שינוי נטו במהלך התקופה יתרה ליום 30 בספטמבר 2016</b>						
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)</b>						
<b>שינוי נטו במהלך התקופה יתרה ליום 30 בספטמבר 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) ההתאמות בגין הטבות לעובדים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 כוללות את אומדן עלות תוכנית הפרישה מרצון.

**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 2016 (מבוקר)

רווח 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 ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות בגין הטבות השווי המאזני לעובדים	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(1,448)	(4)	(1,452)	(1,490)	38	(67)	67
(864)	-	(864)	(679)	(20)	(12)	(153)
(2,312)	(4)	(2,316)	(2,169)	18	(79)	(86)

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.  
 (ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

## 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 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2016			2017		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר 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:					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(31)	27	(58)	203	(113)	316
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(186)	102	(288)	(39)	18	(57)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(217)	129	(346)	164	(95)	259
התאמות מתרגום <sup>(ב)</sup> :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(58)	13	(71)	24	-	24
גידורים <sup>(א)</sup>					
27	(30)	57	(15)	7	(22)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(31)	(17)	(14)	9	7	2
חלק התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(14)	-	(14)	(10)	3	(13)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(14)	-	(14)	(10)	3	(13)
הטבות לעובדים:					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה					
443	(243)	686	(589)	299	(888)
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי <sup>(ד)</sup>					
64	(37)	101	53	(29)	82
שינוי נטו במהלך התקופה					
507	(280)	787	(536)	270	(806)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
245	(168)	413	(373)	185	(558)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
245	(168)	413	(373)	185	(558)

(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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2016			2017		
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>					
708	(354)	1,062	278	(148)	426
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(554)	298	(852)	(119)	51	(170)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
154	(56)	210	159	(97)	256
<b>שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>					
(98)	13	(111)	(235)	-	(235)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים <sup>(ג)</sup>					
55	(32)	87	131	(72)	203
(43)	(19)	(24)	(104)	(72)	(32)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
חלק התאגיד הבנקאי ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(15)	-	(15)	(17)	7	(24)
(15)	-	(15)	(17)	7	(24)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים:</b>					
(768)	383	(1,151)	(770)	403	(1,173)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה					
149	(84)	233	149	(81)	230
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי <sup>(ד)</sup>					
(619)	299	(918)	(621)	322	(943)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(523)	224	(747)	(583)	160	(743)
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(523)	224	(747)	(583)	160	(743)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					

(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 שמתבטע הפעילות שלהן שונה ממתבטע 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 (מבוקר)			
2016			
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	570	(194)	376
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	(851)	322	(529)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(281)</b>	<b>128</b>	<b>(153)</b>
<b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(9)	-	(9)
גידורים <sup>(א)</sup>	(2)	(1)	(3)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(11)</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>
חלק התאגיד הבנקאי בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	(20)	-	(20)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>(20)</b>
<b>הטבות לעובדים:</b>			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו התקופה	(1,241)	361	(880)
הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי <sup>(ד)</sup>	313	(112)	201
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(928)</b>	<b>249</b>	<b>(679)</b>
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(1,240)</b>	<b>376</b>	<b>(864)</b>
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(1,240)</b>	<b>376</b>	<b>(864)</b>

(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 בספטמבר 2017 (בלתי 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>				
36	36	1	-	37
370	370	4	(6)	368
408	408	2	(6)	404
814	814	7	(12)	809
<b>סך הכל איגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>				

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)

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>				
39,004	38,897	166	(59)	39,004
13,378	13,384	5	(11)	13,378
23	22	1	-	23
8,554	8,515	50	(11)	8,554
8,613	8,675	13	(75)	8,613
82	76	6	-	82
2,567	2,558	24	(15)	2,567
72,221	72,127	265	(171)	72,221
2,795	2,735	91	(31)	2,795
75,016	74,862	356 <sup>(א)</sup>	(202) <sup>(א)</sup>	75,016
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה<sup>(א)</sup></b>				

ראה הערות [בעמוד 102](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>				במיליוני ש"ח
<b>3. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב</b>					
של ממשלת ישראל	4,760	(7)	15	4,752	4,760
של ממשלות זרות	473	(4)	-	477	473
של מוסדות פיננסיים בישראל	55	-	1	54	55
של מוסדות פיננסיים זרים	197	-	1	196	197
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	288	(1)	2	287	288
של אחרים בישראל	157	-	4	153	157
של אחרים זרים	334	(1)	4	331	334
	6,264	(13)	27	6,250	6,264
מניות וקרנות נאמנות	4	-	-	4	4
סך כל ניירות הערך למסחר	6,268	(13) <sup>(א)</sup>	27 <sup>(א)</sup>	6,254	6,268
סך כל ניירות הערך	82,093	(227)	390	81,930	82,098
ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים	רווחים		במיליוני ש"ח
<b>1. ניירות ערך זמינים למכירה - אגרות חוב</b>					
של ממשלת ישראל	39,349	(1)	275	39,075	39,349
של ממשלות זרות <sup>(א)</sup>	8,041	(2)	29	8,014	8,041
של מוסדות פיננסיים בישראל	36	-	1	35	36
של מוסדות פיננסיים זרים	7,042	(14)	52	7,004	7,042
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	10,007	(31)	62	9,976	10,007
של אחרים בישראל	396	-	17	379	396
של אחרים זרים <sup>(א)</sup>	2,424	(1)	87	2,338	2,424
	67,295	(49)	523	66,821	67,295
מניות וקרנות נאמנות <sup>(א)</sup>	2,101	(8)	73	2,036	2,101
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה <sup>(א)</sup>	69,396	(57) <sup>(א)</sup>	596 <sup>(א)</sup>	68,857	69,396

ראה הערות [בעמוד 102](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>2. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
7,528	7,525	9	(6)		7,528
4,236	4,223	14	(1)		4,236
157	156	1	-		157
101	100	1	-		101
269	268	3	(2)		269
180	179	2	(1)		180
609	603	8	(2)		609
13,080	13,054	38	(12)		13,080
17	16	2	(1)		17
13,097	13,070	40 <sup>(א)</sup>	(13) <sup>(א)</sup>		13,097
82,493	81,927	636	(70)		82,493

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>1. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
35,409	35,386	131	(108)		35,409
11,449	11,494	8	(53)		11,449
23	22	1	-		23
7,460	7,452	27	(19)		7,460
9,749	9,892	21	(164)		9,749
296	280	16	-		296
2,362	2,396	17	(51)		2,362
66,748	66,922	221	(395)		66,748
1,942	1,860	97	(15)		1,942
68,690	68,782	318 <sup>(א)</sup>	(410) <sup>(א)</sup>		68,690

ראה הערות [בעמוד 102](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
	במיליוני ש"ח				
<b>2. ניירות ערך למסחר:</b>					
<b>אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	5,091	5,086	12	(7)	5,091
של ממשלות זרות	2,458	2,457	1	-	2,458
של מוסדות פיננסיים בישראל	159	159	-	-	159
של מוסדות פיננסיים זרים	104	105	-	(1)	104
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	280	280	2	(2)	280
של אחרים בישראל	132	130	2	-	132
של אחרים זרים	286	284	4	(2)	286
	8,510	8,501	21	(12)	8,510
<b>מניות וקרנות נאמנות</b>	1	1	-	-	1
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	8,511	8,502	21 <sup>(ד)</sup>	(12) <sup>(ד)</sup>	8,511
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>	77,201	77,284	339	(422)	77,201

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 שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 951 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 964 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 981 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 12 מיליון ש"ח.
- (ו) סך של 8.6 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (30 בספטמבר 2016 - 7.4 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 7.5 מיליארד ש"ח).
- (ז) סווג מחדש.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 247 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 513 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 324 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 4,900 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 4,989 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 4,272 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.

ביום 1 בינואר 2017 סווגה יתרה של כ-957 מיליון ש"ח מתיק ניירות ערך זמינים למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון. ראה [ביאור 1.א.3](#).

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 בפוזיצית הפסד שטרם הוכר

30 בספטמבר 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>										
-	-	-	-	-	6	-	-	6	274	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	- <sup>(ו)</sup>	4	6	-	-	6	164	של אחרים זרים
-	-	-	-	4	12	-	-	12	438	<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 בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2017 (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>										
-	-	-	-	-	59	-	-	59	7,310	של ממשלת ישראל
-	-	-	- <sup>(ו)</sup>	20	11	-	-	11	11,259	של ממשלות זרות
1	-	-	1	17	10	-	-	10	4,707	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	39	74	-	-	74	5,964	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	15	-	-	15	1,203	של אחרים זרים
3	-	-	3	94	28	-	-	28	443	מניות וקרנות נאמנות
5	-	-	5	170	197	-	-	197	30,886	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיצית 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 בפוזיצית הפסד שטרם מומש (המשך)

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ז)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ז)</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>										
-	-	-	-	-	1	-	-	1	4,846	של ממשלת ישראל
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	10	2	-	-	2	3,006	של ממשלות זרות <sup>(ח)</sup>
4	-	-	4	33	10	-	-	10	3,180	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	61	31	-	-	31	3,511	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	3	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	1	-	-	1	372	של אחרים זרים <sup>(ח)</sup>
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	86	8	-	-	8	204	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
4	-	-	4	190	53	-	-	53	15,122	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ז)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ז)</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>										
-	-	-	-	-	108	-	-	108	24,825	של ממשלת ישראל
-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	38	53	-	-	53	5,064	של ממשלות זרות <sup>(ח)</sup>
3	-	-	3	16	16	-	-	16	4,810	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	-	1	53	163	-	-	163	7,782	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ו)</sup> -	3	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	51	-	1	50	1,392	של אחרים זרים <sup>(ח)</sup>
12	-	-	12	172	3	-	-	3	54	<b>מניות וקרנות נאמנות</b>
16	-	-	16	279	394	-	1	393	43,930	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
 (ב) השקעות שהיו בפוזיצית 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.  
 (ח) סווג מחדש.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	
						במיליוני ש"ח
(44)	2,450	(1)	39	(43)	2,411	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(29)	2,722	-	-	(29)	2,722	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(2)	831	-	-	(2)	831	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(75)	6,003	(1)	39	(74)	5,964	סך הכל

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	
						במיליוני ש"ח
(16)	865	- <sup>(ב)</sup>	56	(16)	809	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(14)	2,250	-	-	(14)	2,250	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(1)	457	- <sup>(ב)</sup>	5	(1)	452	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(31)	3,572	-	61	(31)	3,511	סך הכל

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	
						במיליוני ש"ח
(76)	2,970	(1)	52	(75)	2,918	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(88)	4,417	-	-	(88)	4,417	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
- <sup>(ב)</sup>	448	- <sup>(ב)</sup>	1	- <sup>(ב)</sup>	447	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(164)	7,835	(1)	53	(163)	7,782	סך הכל

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



**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
**פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות**

<b>30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)</b>			
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת במיליוני ש"ח
	שווי הוגן		
<b>1. אגרות חוב לפדיון ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
			ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
<b>34</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>35</b>
			סך הכל
<b>34</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>35</b>
<b>2. ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
			ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או בערבותם
<b>177</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>181</b>
			שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
<b>193</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>	<b>192</b>
			סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים
<b>370</b>	<b>(5)</b>	<b>2</b>	<b>373</b>
			סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
<b>404</b>	<b>(6)</b>	<b>2</b>	<b>408</b>
			סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות
<b>404</b>	<b>(6)</b>	<b>2</b>	<b>408</b>

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
233	-	(6)	227
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,878	1	(27)	1,852
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,024	1	(11)	1,014
ניירות ערך אחרים			
3,135	2	(44)	3,093
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
3,735	6	(29)	3,712
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
260	1	-	261
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
3,995	7	(29)	3,973
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
7,130	9	(73)	7,066
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
-	-	-	-
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
237	-	-	237
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,308	4	(2)	1,310
אגרות חוב מסוג CLO			
1,545	4	(2)	1,547
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
8,675	13	(75)	8,613
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
253	1	-	254
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,854	13	-	1,867
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
835	-	(16)	819
ניירות ערך אחרים			
2,942	14	(16)	2,940
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,594	29	(13)	4,610
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
585	5	(1)	589
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
5,179	34	(14)	5,199
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8,121	48	(30)	8,139
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
260	1	-	261
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,594	13	(1)	1,606
אגרות חוב מסוג CLO			
1,855	14	(1)	1,868
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
9,976	62	(31)	10,007
<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.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
281	-	(8)	273
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
2,039	-	(53)	1,986
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
743	-	(15)	728
ניירות ערך אחרים			
3,063	-	(76)	2,987
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,539	1	(85)	4,455
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
544	2	(3)	543
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
5,083	3	(88)	4,998
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8,146	3	(164)	7,985
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
332	4	-	336
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים			
1,413	14	-	1,427
אגרות חוב מסוג CLO			
1,746	18	-	1,764
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
9,892	21	(164)	9,749
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח			
<b>3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
5	-	-	5
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
5	-	-	5
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
59	-	-	59
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
59	-	-	59
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
64	-	-	64
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
11	-	-	11
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
74	-	-	74
אשראי לרכישת רכב			
10	-	-	10
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
129	(1)	2	128
אחרים			
224	(1)	2	223
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
288	(1)	2	287
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2016 (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>3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
6	-	-	6
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
82	1	(1)	82
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
82	1	(1)	82
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
88	1	(1)	88
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
51	-	-	51
אשראי לרכישת רכב			
12	-	-	12
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
106	2	(1)	105
אחרים			
181	2	(1)	180
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
269	3	(2)	268
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

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

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח			
<b>3. אגרות חוב למסחר ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
6	-	-	6
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
6	-	-	6
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות (pass through)			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
86	-	-	86
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות			
86	-	-	86
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
92	-	-	92
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
<b>ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
12	-	-	12
חייבים בגין כרטיסי אשראי			
51	-	-	51
אשראי לרכישת רכב			
12	-	-	12
אשראי אחר לאנשים פרטיים			
113	(2)	2	113
אחרים			
188	(2)	2	188
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים			
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
280	(2)	2	280

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

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

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

30 בספטמבר 2017 (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>					
111,306	40	658	112,004	9,931	121,935
שנבדקו על בסיס פרטני					
41,152	78,096	38,378	157,626	1,090	158,716
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
983 <sup>(א)</sup>	77,617	-	78,600	-	78,600
מזה: לפי עומק פיגור					
152,458	78,136	39,036	269,630	11,021	280,651
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה:					
1,589	-	87	1,676	-	1,676
חובות בארגון מחדש					
1,363	-	94	1,457	-	1,457
חובות פגומים אחרים					
2,952	-	181	3,133	-	3,133
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
121	704	84	909	-	909
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,436	-	397	2,833	-	2,833
חובות בעייתיים אחרים					
5,509	704	662	6,875	-	6,875
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,629	5	99	1,733	1	1,734
שנבדקו על בסיס פרטני					
434	444	661	1,539	-	1,539
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	442 <sup>(ב)</sup>	-	442	-	442
מזה: לפי עומק פיגור					
2,063	449	760	3,272	1	3,273
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
489	-	30	519	-	519
<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 285 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.



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

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

30 בספטמבר 2016 (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>					
109,181	47	789	110,017	8,890	118,907
38,403	81,601	37,874	157,878	3,529	161,407
1,044 <sup>(א)</sup>	80,605	-	81,649	-	81,649
147,584	81,648	38,663	267,895	12,419	280,314
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
<b>מזה:</b>					
1,808	-	97	1,905	-	1,905
2,095	-	74	2,169	-	2,169
3,903	-	171	4,074	-	4,074
164	685	112	961	-	961
2,701	12	374	3,087	-	3,087
6,768	697	657	8,122	-	8,122
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,858	7	28	1,893	2	1,895
440	479	715	1,634	-	1,634
-	476 <sup>(ב)</sup>	-	476	-	476
2,298	486	743	3,527	2	3,529
647	-	24	671	-	671
<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 300 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

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

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

31 בדצמבר 2016 (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>					
106,782 <sup>(1)</sup>	45	542 <sup>(1)</sup>	107,369	7,890	115,259
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,980 <sup>(1)</sup>	79,086	38,015 <sup>(1)</sup>	158,081	4,148	162,229
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
909 <sup>(1)</sup>	78,656	-	79,565	-	79,565
מזה: לפי עומק פיגור					
147,762	79,131	38,557	265,450	12,038	277,488
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה <sup>2</sup> :					
1,971	-	87	2,058	-	2,058
חובות בארגון מחדש					
1,524	-	71	1,595	-	1,595
חובות פגומים אחרים					
3,495	-	158	3,653	-	3,653
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
161	719	123	1,003	-	1,003
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,634	-	409	3,043	-	3,043
חובות בעייתיים אחרים					
6,290	719	690	7,699	-	7,699
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,855 <sup>(1)</sup>	6	57 <sup>(1)</sup>	1,918	1	1,919
שנבדקו על בסיס פרטני					
378 <sup>(1)</sup>	467	730 <sup>(1)</sup>	1,575	-	1,575
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	462 <sup>(2)</sup>	-	462	-	462
מזה: לפי עומק פיגור					
2,233	473	787	3,493	1	3,494
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>4</sup>					
671	-	12	683	-	683
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 294 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,546	457	772	3,775	1	3,776
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(68)	(5)	76	3	-	3
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(152)	(2)	(129)	(283)	-	(283)
מחיקות חשבונאיות					
189	-	80	269	-	269
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
37	(2)	(49)	(14)	-	(14)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
4	(1)	(3)	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,519	449	796	3,764	1	3,765
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
456	-	36	492	-	492
<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,685	473	823	3,981	1	3,982
16	(18)	148	146	-	146
(586)	(6)	(446)	(1,038)	-	(1,038)
417	-	274	691	-	691
(169)	(6)	(172)	(347)	-	(347)
(13)	-	(3)	(16)	-	(16)
2,519	449	796	3,764	1	3,765
456	-	36	492	-	492

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל דיוור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
( <sup>(א)</sup> )2,981	513	( <sup>(א)</sup> )659	4,153	3	4,156
( <sup>(א)</sup> )501	1	( <sup>(א)</sup> )330	(170)	(1)	(171)
(367)	(27)	(516)	(910)	-	(910)
638	-	309	947	-	947
271	(27)	(207)	37	-	37
(4)	(1)	(1)	(6)	-	(6)
2,747	486	781	4,014	2	4,016
449	-	38	487	-	487

(א) סווג מחדש.

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
79,516	73,213	<b>80,301</b>	אינם נושאים ריבית
97,328	91,723	<b>106,372</b>	נושאים ריבית
176,844	164,936	<b>186,673</b>	סך הכל לפי דרישה
143,289	145,042	<b>138,916</b>	לזמן קצוב
320,133	309,978	<b>325,589</b>	סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
10,306	9,587	<b>9,558</b>	אינם נושאים ריבית
4,339	3,794	<b>5,544</b>	נושאים ריבית
14,645	13,381	<b>15,102</b>	סך הכל לפי דרישה
12,076	13,492	<b>9,510</b>	לזמן קצוב
32	37	<b>17</b>	מזה: שאינם נושאים ריבית
26,721	26,873	<b>24,612</b>	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
346,854	336,851	<b>350,201</b>	סך כל פיקדונות הציבור
<sup>1</sup> מזה:			
143,644	142,872	<b>140,452</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
55,862	54,948	<b>62,563</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
120,627	112,158	<b>122,574</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

## ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
96,368	94,963	<b>98,538</b>	עד 1
93,912	92,378	<b>91,532</b>	מעל 1 ועד 10
60,809	57,662	<b>59,755</b>	מעל 10 ועד 100
37,271	33,215	<b>36,920</b>	מעל 100 ועד 500
58,494	58,633	<b>63,456</b>	מעל 500
346,854	336,851	<b>350,201</b>	סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "הוראת התייעלות"). בהתאם למכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית, לעניין חישוב הלימות ההון, על פני חמש שנים בקו ישר.

במסגרת מהלכי התייעלות והחיסכון בהוצאות ביצע הבנק בשנת 2016 תכנית פרישה מרצון (לפרטים ראה [ביאור 23 יג. לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2016](#)). תכנית זו לצד פעולות נוספות הביאה לירידה בהיקף של כ-1,050 משרות במצבת הקבוצה בשנת 2016.

הבנק ממשיך בפעולות התייעלות באמצעים שונים ומטמיע מהלכים ארגוניים ותפעוליים. אלה מאפשרים לבצע מהלך מהותי נוסף של ירידה במצבת כח האדם, תוך המשך מתן שירות נאות וניהול הולם של הסיכונים.

בהתאם לכך, דירקטוריון הבנק אישר ביום 11 ביולי 2017 תכנית פרישה מרצון חדשה.

להלן עיקרי תכנית הפרישה מרצון שאישר הדירקטוריון (להלן: "התכנית"):

1. בהתאם לתכנית יתאפשר לכ-500-600 עובדים לפרוש מהבנק בפרישה מוקדמת.
  2. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל וותק העובדים, הינן בעיקרן: (א) הסדר פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין, וזאת לזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק אשר עומדים בפרמטרים שמוגדרים בתכנית או (ב) פיצויים מוגדלים בשיעור של כ-245% עד 265%, בכפוף לפרמטרים שהוגדרו בתכנית.
  3. הפרישה המוקדמת תבוצע, ככל הניתן, עד סוף 2017.
- העלות הכוללת של התכנית מוערכת על ידי הבנק בכ-500 מיליון ש"ח (להלן: "עלות התייעלות").
- להלן עיקרי הטיפול החשבונאי:

1. עלות התייעלות מהווה הפסד אקטוארי שנזקף לרווח כולל אחר ברבעון שני 2017.
  2. בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות התוכנית כחלק מיתרת "רווחים והפסדים אקטואריים" בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הפעילים בתכנית.
- השפעת תוכנית התייעלות על הלימות ההון מוערכת בכ-0.2%, אשר תיגרע בהדרגה מהלימות ההון על פני חמש שנים.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2016	2016	2017
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>		
16,948	16,892	<b>17,560</b>
סכום ההתחייבות		
6,819	6,761	<b>6,577</b>
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
10,129	10,131	<b>10,983</b>
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>חופשות ומענקי יובל</b>		
82	123	<b>58</b>
סכום ההתחייבות <sup>(א)</sup>		
-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
82	123	<b>58</b>
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>הטבות אחרות</b>		
559	608	<b>559</b>
סכום ההתחייבות		
-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
559	608	<b>559</b>
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>		
10,770	10,862	<b>11,600</b>
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"		
117	129	<b>104</b>
<sup>1</sup> מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל		

(א) דצמבר 2016 ואילך - חופשת יובל צבורה בלבד.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

### 2. תוכנית הטבה מוגדרת

- א. מחויבות ומצב המימון  
 1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2016	2017
2016	2016	2017	2016	2016	2017
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
15,764	15,764	16,948	17,465	16,662	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
163	125	107	39	35	עלות שירות
687	515	525	169	170	עלות ריבית
48	37	34	14	11	הפקדות משתתפי תכנית
1,174	1,046	1,163	(540)	837	הפסד (רווח) אקטוארי
(38)	(38)	(14)	(15)	11	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(865)	(572)	(1,203)	(240)	(166)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
15	15	-	-	-	אחר
16,948	16,892	17,560	16,892	17,560	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
16,011	16,273	16,445	16,273	16,445	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2016	2017
2016	2016	2017	2016	2016	2017
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
6,766	6,766	6,819	6,685	6,520	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
257	147	261	190	58	תשואה בפועל על נכסי תוכנית
158	96	87	32	31	הפקדות לתוכנית על ידי התאגיד הבנקאי
48	37	34	14	11	הפקדות משתתפי תוכנית
(37)	(36)	(13)	(14)	9	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(449)	(261)	(611)	(146)	(52)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
76	12	-	-	-	אחר
6,819	6,761	6,577	6,761	6,577	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
10,129	10,131	10,983	10,131	10,983	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

(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)  
3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
10,129	10,131	<b>10,983</b>	10,131	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
10,129	10,131	<b>10,983</b>	10,131	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
3,241	3,264	<b>4,184</b>	3,264	הפסד אקטוארי, נטו
3,241	3,264	<b>4,184</b>	3,264	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
163	125	<b>107</b>	39	<b>35</b>	עלות שירות
687	515	<b>525</b>	169	<b>170</b>	עלות ריבית
(373)	(276)	<b>(267)</b>	(94)	<b>(88)</b>	תשואה חזויה על נכסי התכנית
310	228	<b>226</b>	99	<b>81</b>	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
787	592	<b>591</b>	213	<b>198</b>	סך עלות ההטבה, נטו
158	119	<b>115</b>	40	<b>38</b>	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
945	711	<b>706</b>	253	<b>236</b>	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2016	2016	2017	2016	2017	2016
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
1,290	1,175	1,169	(636)	867	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(310)	(228)	(226)	(99)	(81)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(4)	(12)	-	(3)	-	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(64)	-	-	-	-	אחר
912	935	943	(738)	786	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
787	592	591	213	198	סך עלות ההטבה נטו
1,699	1,527	1,534	(525)	984	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל מצטבר אחר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2017 לפני השפעת המס

לשלושה חודשים שישתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
104	הפסד אקטוארי נטו
104	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

## 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 ולמידת עלות ההטבה נטו  
1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		באחוזים		
2.49	2.48	2.27		שיעור היוון
1.90	1.68	1.68		שיעור עליית המדד
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7		שיעור עזיבה
0-6.3	0-6.3	0-6.3		שיעור גידול בתגמול

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		באחוזים		
2.48	2.23	2.62		שיעור היוון
5.50	5.50	5.50		תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תוכנית
0-6.3	0-6.3	0-6.3		שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר	
					במיליוני ש"ח	
2,745	2,733	2,832	(2,191)	(2,180)	(2,247)	שיעור היוון
131	124	65	(130)	(123)	(65)	שיעור עליית המדד
(241)	(238)	(233)	222	220	214	שיעור פרישה מוקדמת
(581)	(546)	(538)	663	622	634	שיעור גידול בתגמול

(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 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2016	2016	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
279	195	176		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,401	2,533	2,585		מניות
1,630	1,451	1,209		אגרות חוב ממשלתיות
1,940	2,208	2,043		אגרות חוב קונצרניות
569	374	564		אחר
6,819	6,761	6,577		סך הכל

#### ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2017

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה		
31 בדצמבר		30 בספטמבר		2017
2016	2016	2017	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		באחוזים		
4	3	3	2	מזומנים ופקדונות בבנקים
36	37	39	38	מניות
24	21	18	19	אגרות חוב ממשלתיות
28	33	31	31	אגרות חוב קונצרניות
8	6	9	10	אחר
100	100	100	100	סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	2017 תחזית <sup>(א)</sup>
2016	2016	2017	2016	2017	2017
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
206	133	121	46	42	162
<b>הפקדות</b>					

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכנית להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

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

שנה	במיליוני ש"ח
2017	171
2018	634
2019	695
2020	732
2021	754
2022-2026	4,345
2027 ואילך	11,978
<b>סך הכל</b>	19,309

(א) בערכים מהוונים.

## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק התנאי להבשלת השלישי והאחרון 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 2013) (להלן - "יחידות ה-PSU 2014") וכן להבשלת השלישי הראשון של יחידות ה-PSU אשר הוקצו לנושאי משרה בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2015) (להלן - "יחידות ה-PSU 2016") למניות, התקיים, ולפיכך השליש האחרון של יחידות ה-PSU 2014 והשליש הראשון של יחידות ה-PSU 2016 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 3 באפריל 2017 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2014 ויחידות ה-PSU 2016 אשר הבשילו למועד זה. כמו כן, התקיים התנאי להבשלת השלישי והאחרון של יחידות ה-RSU (אשר הוקצו בשנת 2013 לשני נושאי משרה בבנק) (להלן - "יחידות ה-RSU") ולפיכך ביום 14 באפריל 2017 הוקצו לשני נושאי משרה בבנק מניות, בהתאם למספר יחידות ה-RSU, אשר הבשילו למועד זה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2014, יחידות ה-PSU 2016 ויחידות ה-RSU כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול, איסוף שירותי ניהול ונאמנות בע"מ (להלן: "הנאמן לתכנית").

המניות שהוקצו בגין יחידות ה-PSU 2014 ויחידות ה-RSU, כמפורט לעיל, אינן חסומות והמנה הראשונה מבין השלוש, של המניות שהוקצו בגין הבשלת יחידות ה-PSU 2016, אשר הבשילה כאמור, הינה חסומה לתקופה של שנה אחת נוספת, עד תום שנתיים ממועד הקצאת יחידות ה-PSU 2016.

בהתאם להוראות מדיניות התגמול של הבנק, ביום 6 באפריל 2017 הנפיק הבנק 578,969 יחידות PSU חדשות (להלן - "יחידות ה-PSU 2017"), על שם הנאמן לתכנית עבור נושאי משרה בבנק בגין חלק מהמענק מותנה הביצועים לשנת 2016. בהתקיים התנאי למימוש יחידות ה-PSU 2017 האמורות בכל אחד ממועדי ההבשלה, כאמור וכמפורט בדוח הצעה פרטית שפורסם על ידי הבנק ביום 30 במרס 2017 (להלן - "דוח ההצעה הפרטית"), תבשלה יחידות ה-PSU האמורות ל-578,969 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק.

הבשלת יחידות ה-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 שיפרסם.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2016](#).

### הארכת תוקף תשקיף מדף

ביום 20 באפריל 2017 אישרה רשות ניירות ערך את בקשת הבנק להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף של הבנק שפורסם ביום 27 במאי 2015 לתקופה נוספת של שנה, עד לתאריך 27 במאי 2018.

### 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 משיעור של 20% כל רבעון לשיעור של עד 40% כל רבעון מהרווח הנקי בגין אותו רבעון החל מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017. בהתאם למדיניות זו, הבנק יחלק מדי רבעון, דיבידנד בשיעור של עד 40% 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. 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, אישר הדירקטוריון בגין הרבעון השלישי של שנת 2017 דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-328 מיליון ש"ח. הדיבידנד המצטבר בגין תשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם בכ-628 מיליון ש"ח.

### פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
25 במאי 2017	22 ביוני 2017	8.168	124
15 באוגוסט 2017	11 בספטמבר 2017	11.504	175

## 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 שנקבעו בהוראות 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 2017 שיעור הניכויים מההון הרגולטורי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%.

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.

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר סופי בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים צדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר יחולו על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקאות נגזרים סחירים בבורסה ועסקאות מימון ניירות ערך.

ביום 2 ביולי 2017 אישר הפיקוח על הבנקים את מסלוקת הבורסה ומסלוקת המעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים לצרכי חישוב דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים, כאמור בנספח ג' להוראה 203.

ההנחיות מגדירות מהו צד נגדי מרכזי כשיר ומהו אינו צד נגדי מרכזי כשיר. כאשר לראשון נקבעו דרישות הון מופחתות. עיקרי השינויים נוגעים לחישוב החשיפות הבאות:

1. ככלל, חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי ישוקללו במשקל סיכון של 2% לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון. בהתאם לנוסחת המינימום בהנחיה, מחושבים נכסי סיכון בסך של 20% מסך חשיפות המסחר מול הבורסה, כך שמשקל הסיכון של 2% אינו מיושם בפועל.
2. כמו כן נקבעו הוראות לעניין חישוב חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה וכן הטיפול בביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי.
3. חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

### רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

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 להיוון.

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 16,684 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 34,180 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 18,119 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 32,850 מיליון ש"ח.

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

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2017		2016	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
<b>א. נתונים</b>			
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים <sup>(א)</sup>	34,180	32,255	32,586
הון רובד 2, לאחר ניכויים	11,243	12,405	11,850
סך הכל הון כולל	45,423	44,660	44,436
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי <sup>(ב)</sup>	275,318	271,243	266,534
סיכויי שוק	5,018	5,212	4,788
סיכון תפעולי	20,867	20,518	20,843
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	301,203	296,973	292,165
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.35%	10.86%	11.15%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.08%	15.04%	15.21%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>	10.26%	9.20%	9.24%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>	13.76%	12.70%	12.74%
<b>ב. חברות בנות משמעותיות</b>			
<b>לאומי קארד בע"מ</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	15.67%	16.38%	16.81%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.73%	17.31%	17.79%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	8.00%	8.00%	8.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	11.50%	11.50%	11.50%
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.99%	12.29%	12.21%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.52%	14.94%	14.75%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים	8.00%	8.00%	8.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים	10.00%	10.00%	10.00%

(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 לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו מיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מיום 1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 1 בינואר 2017, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.26% ו-13.76% בהתאמה.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"). בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחס הלימות ההון ויחס המינוף בגין תכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביולי 2017 פוחדות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022 בהתאמה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 7](#) להלן. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 104 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכניות ההתייעלות (116 מיליון ש"ח ו-121 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016 וליום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה).



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

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	2017	
2016	2016		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
31,347	31,228	<b>32,793</b>	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
245	243	<b>227</b>	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
868	843	<b>558</b>	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים
137	191	<b>392</b>	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>
32,597	32,505	<b>33,970</b>	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>			
(265)	(264)	<b>(254)</b>	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(120)	(367)	<b>(299)</b>	מיסים נדחים לקבל
(19)	(12)	<b>(18)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(404)	(643)	<b>(571)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
393	393	<b>781</b>	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
32,586	32,255	<b>34,180</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>2. הון רובד 2</b>			
8,662	9,215	<b>8,152</b>	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,188	3,190	<b>3,091</b>	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
11,850	12,405	<b>11,243</b>	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>ניכויים:</b>			
-	-	<b>-</b>	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,850	12,405	<b>11,243</b>	סך הכל הון רובד 2
44,436	44,660	<b>45,423</b>	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

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

	30 בספטמבר	31 בדצמבר
	2016	2016
בלתי מבוקר		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>	10.88%	10.66%
השפעת הוראות המעבר	0.21%	0.35%
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות	11.09%	11.01%
התאמות בגין תכנית התייעלות	0.26%	0.14%
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון	11.35%	11.15%

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים. ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תוכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון. לפרטים נוספים ראה [ביאור 8](#).

### 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 בספטמבר	
	2016	2016	2017
	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>א. בנתוני המאוחד<sup>(א)</sup></b>			
הון רובד 1	32,586	32,255	<b>34,180</b>
סך החשיפות	481,384	473,817	<b>486,507</b>
<b>יחס המינוף</b>			
יחס המינוף	6.77%	6.81%	<b>7.03%</b>
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>לאומי קארד בע"מ</b>			
יחס המינוף	11.73%	11.21%	<b>11.06%</b>
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
יחס המינוף	8.94%	9.42%	<b>10.23%</b>

(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 ויחס המינוף בגין תכניות 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-0.15% ליום 30 בספטמבר 2017 (0.08%-ו-0.09% ליום 31 בדצמבר 2016 וליום 30 בספטמבר 2016, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [טעיף 1](#) לט"ל. 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 בוחר 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 בגינם 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 מינימאליות 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.

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".

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

הגורמים אשר השפיעו באופן מהותי על יחס כיסוי הנזילות, כוללים בין היתר, שינוי בהיקף הנכסים הנזילים הנובע מהנפקות של מכשירי חוב וגידול בהיקף הפיקדונות.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר
2017	2016	2016
בלתי מבוקר		מבוקר
באחוזים		באחוזים
<b>א. בנתוני המאוחד</b>		
122%	130%	132%
יחס כיסוי הנזילות		
100%	80%	80%
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		
<b>ב. בנתוני התאגיד הבנקאי</b>		
123%	128%	130%
יחס כיסוי הנזילות		
100%	80%	80%
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

30 בספטמבר		31 בדצמבר
2017	2016	2016
בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
197	295	301
בשנה ראשונה		
201	193	203
בשנה שנייה		
136	176	169
בשנה שלישית		
121	147	148
בשנה רביעית		
112	116	117
בשנה חמישית		
1,152	1,143	1,160
מעל 5 שנים		
1,919	2,070	2,098
סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך		
769	671	920
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך		
81	89	38
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם		

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

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2016	2016	2016	2017
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>(4) פעילות מכירת אשראי</b>			
2,663	918	56	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,723	963	65	תמורה שהתקבלה במזומן
(16)	-	-	התחייבות שירות נדחית
44	45	9	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

### 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 2016**, 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-42 מיליון ש"ח.

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט **כביאור 26 לדוח השנתי**, למעט כמפורט להלן:

1.1. ביום 9 במרס 2014 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ללא ציון הסכום הנתבע. לטענת המבקש, הבנק גובה כספים מלקוחות שלא כדין בשני מקרים: (א) כאשר הבנק מאפשר ללקוחות חריגה ממסגרת האשראי ומחייב את חשבונות הלקוחות בעמלה בסך של 53 ש"ח בגין משלוח מכתב התראה על חריגה ממסגרת האשראי; (ב) סכומי החריגה ה"לא מאושרת" ממסגרת האשראי, מתמזגים לתוך יתרת החובה העודפת בחשבון וכתוצאה מכך נגבית בגינם ריבית מקסימלית. ביום 14 במאי 2017 אישר בית המשפט הסדר הסתלקות בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.

1.2. ביום 7 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בארצות הברית תביעה, על ידי מספר רב של תובעים, כנגד עשרות נתבעים, וביניהם: הבנק, בנק לאומי USA ובנק הפועלים, בטענה שהנתבעים תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינים, ברכושם ובזכויותיהם, בין היתר, באמצעות ביצוע העברות בנקאיות. סכום התביעה הנתען נגד כל הנתבעים יחדיו היה במקור 34.5 מיליארד דולר ובהמשך הופחת לסך של 1 מיליארד דולר ארה"ב. ביום 29 באוגוסט 2017 ניתן אישור על ידי בית המשפט בארצות הברית לבקשה לסילוק על הסף של התובענה, וביום 8 בספטמבר 2017 הגישו התובעים ערעור על אישור הסילוק על הסף.

1.3. ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, ונגד 9 בנקים נוספים בסכום כולל של כמיליארד ש"ח (קרן) לכל הפחות. לטענת המבקשים, הבנקים גובים ממי שאינו מסווג כיחיד או עסק קטן עמלות שאינן מנויות בתעריפון הסטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או שאינן בסכום המופיע בו, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון. ביום 7 בנובמבר ניתן פסק דין שהורה על מחיקת הבקשה. בכך הגיעה התובענה לידי סיום.

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

- 1.4. ביום 29 בספטמבר 2016 הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בגין נזק בסכום של כ-500 מיליון ש"ח, שנגרם לכאורה ללקוחות הבנק בעקבות סגירת עשרות סניפים/עמדות טלר. לטענת המבקש, הבנק סגר בשנים האחרונות סניפים ועמדות טלרים, ובכך פגע לכאורה ביכולת הלקוחות לקבל שירות מהבנק. כמו כן, לטענתו הפתרון של שירות דיגיטלי אינו מתאים לחלק מהאוכלוסייה.
- 1.5. 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.
- 1.6. ביום 4 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקשים, כאשר נפתח תיק גבייה בהוצאה לפועל, מחוייב החוב בריבית דריבית בתדירות גבוהה מהמותר על פי ההסכם בין הלקוח לבנק ו/או על פי פסק הדין שמכוחו נפתח תיק ההוצאה לפועל ו/או על פי חוק. הנזק הקבוצתי נאמד בכ-339 מיליון ש"ח מכל המשיבים, כ-161 מיליון ש"ח מתוכם מהבנק. ביום 3 בספטמבר 2017 אישר בית המשפט המחוזי מרכז את בקשת המבקשים להסתלק מהתובענה. בכך הגיעה התובענה לידי סיום.
- 1.7. ביום 22 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. ענינה של התובענה בטענה שהבנק מבצע לכאורה פעולת המרה של יתרות זכות במט"ח אשר מופקדות לזכות חשבונות מטבע ישראלי של לקוחות, וזאת גם אם הלקוחות לא ביקשו שירות זה. לטענת המבקש, הנזק לכאורה שנגרם ללקוחות כתוצאה מכך, הינו עמלת ההמרה וההפרש בין המרה לפי שער יציג לבין המרה לפי השער בו בוצעה ההמרה בפועל, שהוא נמוך יותר. המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-38 ש"ח, את הנזק שנגרם לקבוצה מעריך במיליון ש"ח, ללא פירוט.
- 1.8. ביום 29 במרס 2017, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק (ותביעות מקבילות גם נגד בנקים אחרים). לטענת המבקש, הבנק אינו רשאי לגבות "עמלת קורספונדנט" בעת שהבנק מבצע העברת מט"ח מחשבון לקוח לזכות חשבון בנק בחו"ל, ולחילופין, טוען המבקש כי הבנק רשאי לגבות עמלת קורספונדנט רק בהתאם להוצאה הממשית שהיתה לו (הסכום שבפועל שילם הבנק לקורספונדנט). המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-30 דולר, והנזק הקבוצתי לא ניתן להערכה.
- 1.9. ביום 15 למאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תביעה 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.
2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.
- 2.1. 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.

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

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

3.1 ביום 28 באפריל 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד לאומי קארד בע"מ וחברות אשראי נוספות בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח. סכום התביעה עודכן והוגדל לכ-7.1 מיליארד ש"ח. לטענת המבקש, העמלה הצולבת שנגבת בגין עסקאות שמבוצעות בכרטיסי debit וכרטיסי prepaid (בניגוד לכרטיסי אשראי - credit), לא קיבלה אישור מבית הדין להגבלים עסקיים, ומהווה הסדר כובל. בנוסף, לטענת המבקש, גם ההסדר לפיו מועברים כספי העסקאות, שבוצעו בכרטיסים אלו, לבתי העסק, בעיכוב של כ-20 ימים מהווה הסדר כובל שלא אושר או תנאי מקפח בחוזה אחיד. ביום 16 באוקטובר 2017 התקבלה בבנק תובענה שהוגשה לבית הדין להגבלים עסקיים על ידי המבקש, נגד לאומי קארד בע"מ וחברות אשראי נוספות ונגד הבנק ובנקים נוספים כמשיבים פורמליים, אשר במסגרתה מתבקש בית הדין לקבוע כי העמלה הצולבת בגין העסקאות הנ"ל לא אושרה.

ג. ביום 2 בנובמבר 2017 התקיימה ישיבת סקופינג (scoping) עם מחלקת האכיפה של ה-Financial Conduct Authority ("FCA"), להליך כ-Bank Leumi UK ("BLUK"), בנושא בקורות ומערכות ליישום רגולצייטי איסור הלבנת הון. ההליך שנקט במסגרת מכלול הסמכויות שמוקנות ל-FCA מצוי בשלב ראשוני, ולכן לא ידוע משכו של ההליך ואילו ממכלול האמצעים שמוקנים ל-FCA יופעלו בנינו, אם בכלל. 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 לטעויות כספיות, אם וככל שיוטל, אינה צפויה להיות מהותית לקבוצת לאומי.

### ד. כרטיסי אשראי

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים בפסק דין, הסכם אליו הגיעו לאומיקארד, חברת ישראלכרס 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. במסגרת יישום החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, פועל בנק ישראל בימים אלו לגיבוש עמדתו המקצועית באשר לגובה העמלה הצולבת בעסקאות בכרטיסי חיוב, לשנים 2019 ואילך. בכל הנוגע לכרטיסי חיוב מיידי, פורסם ביום 26 באוגוסט 2015 צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מיידי) (הוראת שעה), התשע"ה-2015. בצו הכריזה נגידת בנק ישראל על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מיידי, כשירות בר-פיקוח לעניין העמלה הנגבית בעדו, וקבעה כי העמלה תעמוד על שיעור של 0.3% מסכום העסקה. תוקפו של הצו עד ליום 31 בדצמבר 2018.

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.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 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>					
					Swaps
-	1,790	-	-	-	1,790
-	1,790	-	-	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	1,790	-	-	-	1,790
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
					חוזי Futures
-	31,296	143	100,487	276	132,202
					חוזי Forward
14,774	1,006	177,677	738	9	194,204
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
-	106	13,124	14,383	75	27,688
					אופציות שנקנו
-	106	12,874	14,383	75	27,438
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
-	7,530	23,063	3,240	162	33,995
					אופציות שנקנו
-	6,413	23,117	3,045	159	32,734
					Swaps
794	281,722	26,811	36,031	238	345,596
15,568	328,179	276,809	172,307	994	793,857
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	145,305	-	-	-	145,305
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
					נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	-	-	10	10
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	9,792	-	-	9,792
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	9,792	-	10	9,802
					סך הכל
15,568	329,969	286,601	172,307	1,004	805,449

(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 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל-מדד
			חוזי מטבע חוץ	אחר	
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
19	-	-	-	19	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
13	-	-	-	13	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
10,941	25	2,025	3,150	5,340	401
שווי הוגן ברוטו חיובי					
11,317	24	1,964	3,858	5,015	456
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	- <sup>(ד)</sup>	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
10,960	25	2,025	3,150	5,359	401
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
10,960	25	2,025	3,150	5,359	401
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,206	5	945	99	100	57
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
11,330	24	1,964	3,858	5,028	456
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
11,330	24	1,964	3,858	5,028	456
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
575	13	118	417	27	-
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 6 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 55 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 בספטמבר 2016 (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>					
					Swaps
-	3,523	-	-	-	3,523
					סך הכל
-	3,523	-	-	-	3,523
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	3,523	-	-	-	3,523
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
					חוזי Futures
-	78,442	55	57,288	202	135,987
					חוזי Forward
12,589	5,850	196,796	439	15	215,689
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
-	879	16,396	21,977	118	39,370
					אופציות שנקנו
-	879	16,418	21,977	118	39,392
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
-	9,932	12,228	2,545	238	24,943
					אופציות שנקנו
-	6,369	13,227	2,489	238	22,323
					Swaps
576	263,082	27,911	28,343	148	320,060
					סך הכל
13,165	365,433	283,031	135,058	1,077	797,764
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	141,943	-	-	-	141,943
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
					-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
-	-	-	-	20	20
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	9,792	-	-	9,792
					סך הכל
-	-	9,792	-	20	9,812
					סך הכל כללי
13,165	368,956	292,823	135,058	1,097	811,099

(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 בספטמבר 2016 (בלתי 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>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
-	3	-	-	-	3
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	184	-	-	-	184
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
365	6,905	2,944	1,389	26	11,629
שווי הוגן ברוטו חיובי					
425	6,668	3,988	1,379	26	12,486
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					
365	6,908	2,944	1,389	26	11,632
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
365	6,908	2,944	1,389	26	11,632
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
46	269	104	112 <sup>(ה)</sup>	(ד)	531
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
425	6,852	3,988	1,379	26	12,670
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
425	6,852	3,988	1,379	26	12,670
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
6	221	334	5 <sup>(ה)</sup>	(ה)	566
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 משובצים בסך 2 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 36 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

(ה) הוצג מחדש.

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
חוזי ריבית						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל-מדד	
במיליוני ש"ח						
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>(א) נגזרים מגדרים<sup>(א)</sup></b>						
3,480	-	-	-	3,480	-	Swaps
3,480	-	-	-	3,480	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
3,480	-	-	-	3,480	-	
<b>(ב) נגזרים ALM<sup>(א)(ב)</sup></b>						
103,353	210	61,988	183	40,972	-	חוזי Futures
206,829	11	407	189,374	4,850	12,187	חוזי Forward
<b>חוזי אופציה שנסחרים בבורסה</b>						
25,216	67	9,719	15,131	299	-	אופציות שנכתבו
24,641	67	9,719	14,556	299	-	אופציות שנקנו
<b>חוזי אופציה אחרים</b>						
22,349	56	2,530	12,553	7,210	-	אופציות שנכתבו
19,780	189	2,572	12,833	4,186	-	אופציות שנקנו
322,105	253	29,441	26,796	265,043	572	Swaps
724,273	853	116,376	271,426	322,859	12,759	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
140,716	-	-	-	140,716	-	
<b>(ג) נגזרים אחרים<sup>(א)</sup></b>						
<b>(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot</b>						
20	20	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
8,667	-	-	8,667	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
8,687	20	-	8,667	-	-	סך הכל
736,440	873	116,376	280,093	326,339	12,759	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)

31 בדצמבר 2016 (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>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
-	60	-	-	-	60
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	108	-	-	-	108
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
339	5,590	3,075	1,571	24	10,599
שווי הוגן ברוטו חיובי					
400	5,179	3,477	1,544	20	10,620
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					
339	5,650	3,075	1,571	24	10,659
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
339	5,650	3,075	1,571	24	10,659
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
41	394	53	-	-	488
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
400	5,287	3,477	1,544	20	10,728
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
400	5,287	3,477	1,544	20	10,728
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	216	283	(ד)(ה)	3(ה)	502
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 משובצים בסך 5 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 51 מיליון ש"ח.

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

(ה) הוצג מחדש.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
10,960	1,948	70	2,019	6,770	153
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
6,893	779	42	1,728	4,344	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,518	149	28	268	2,073	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,549	1,020	-	23	353	153
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
15,034	5,848	65	1,668	7,099	354
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה</sup>					
5,085	2,573	23	820	1,669	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
9,949	3,275	42	848	5,430	354
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
11,498	4,295	42	871	5,783	507
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,330	4,052	42	1,970	5,172	94
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
6,893	779	42	1,728	4,344	-
מכשירים פיננסיים					
2,218	1,467	-	238	513	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,219	1,806	-	4	315	94
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

  

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,632	2,211	19	2,119	7,173	110
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
8,030	617	19	1,614	5,780	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
1,074	13	-	260	801	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,528	1,581	-	245	592	110
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,977	4,945	69	1,210	3,753	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה</sup>					
4,164	1,638	42	551	1,933	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
5,813	3,307	27	659	1,820	-
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
8,341	4,888	27	904	2,412	110
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,670	3,546	44	2,160	6,801	119
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
8,030	617	19	1,614	5,780	-
מכשירים פיננסיים					
1,960	851	-	290	819	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,680	2,078	25	256	202	119
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 2016 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
10,659	1,716	11	2,074	6,737	121	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,407	767	11	1,365	5,264	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,798	55	-	438	1,305	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,454	894	-	271	168	121	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,811	4,550	61	1,277	3,923	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)(ה)</sup>
4,462	1,788	37	484	2,153	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
5,349	2,762	24	793	1,770	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
6,803	3,656	24	1,064	1,938	121	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
10,728	2,952	31	1,692	5,921	132	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
7,407	767	11	1,365	5,264	-	מכשירים פיננסיים
1,532	963	7	53	509	-	בטחון במזומן ששועבד
1,789	1,222	13	274	148	132	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 10,954 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 11,630 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 10,654 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,275 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 12,634 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 10,677 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2016 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 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)				
מכל	מכל	מכל	מכל	מכל
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
945	4,237	8,091	2,295	15,568
35,981	59,254	138,765	95,969	329,969
160,022	94,833	26,661	5,085	286,601
141,145	30,019	1,143	-	172,307
642	223	139	-	1,004
338,735	188,566	174,799	103,349	805,449
368,861	187,247	162,601	92,390	811,099
301,486	188,661	153,882	92,411	736,440

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#).

### 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. הטיוב בוצע על נתוני הלקוחות החל משנת 2016 ואילך. הבנק פועל להשלמת המידע ותהליך טיוב הנתונים.



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

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
בלתי מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
733	296	72	2
55	-	-	39
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
678	296	72	(37)
מחיצוניים			
(33)	(122)	1	58
בימגזרי			
645	174	73	21
סך הכנסות ריבית, נטו			
451	11	243	42
סך הכנסות שאינן מריבית			
1,096	185	316	63
סך הכנסות			
75	(4)	15	(1)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
947	66	190	27
לחיצוניים			
11	-	11	-
בימגזרי			
958	66	201	27
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
63	123	100	37
רווח (הפסד) לפני מיסים			
13	42	27	13
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
50	81	73	24
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
50	81	73	24
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
12	-	12	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
38	81	61	24
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
111,234	71,543	12,802	528
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
113,140	73,189	12,714	519
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
109,014	70,830	12,545	503
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
136	-	27	-
יתרת חובות פגומים			
788	704	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
116,193	-	202	28,679
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
115,928	-	74	28,597
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
111,837	-	88	28,616
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
86,317	54,746	10,940	781
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
86,335	54,758	10,942	813
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
84,647	-	-	49,978
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
578	174	73	1
מרווח מפעילות מתן אשראי			
67	-	-	20
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
645	174	73	21
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.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,294	283	2,011	-	183	6	370	193	524
376	39	337	-	85	76	47	17	18
1,918	244	1,674	-	98	(70)	323	176	506
-	15	(15)	-	(95)	87	(17)	5	(20)
1,918	259	1,659	-	3	17	306	181	486
1,306	84	1,222	37	204	46	173	83	186
3,224	343	2,881	37	207	63	479	264	672
3	17	(14)	-	7	(8)	(161)	11	63
2,076	212	1,864	183	38	67	121	135	346
-	1	(1)	-	(13)	-	1	-	-
2,076	213	1,863	183	25	67	122	135	346
1,145	113	1,032	(146)	175	4	518	118	263
376	32	344	(43)	46	2	185	41	87
769	81	688	(103)	129	2	333	77	176
60	-	60	-	60	-	-	-	-
829	81	748	(103)	189	2	333	77	176
9	(1)	10	(4)	(1)	-	1	1	1
820	82	738	(99)	190	2	332	76	175
440,248	31,966	408,282	18,439	151,111	484	51,761	24,348	50,377
874	-	874	-	874	-	-	-	-
267,123	22,577	244,546	-	-	793	53,944	24,753	51,397
269,630	23,277	246,353	-	-	1,303	55,196	25,711	54,626
3,133	742	2,391	-	-	-	1,451	295	509
909	28	881	-	-	-	24	3	66
407,331	25,681	381,650	9,154	39,932	62,604	46,432	33,087	45,569
346,047	24,339	321,708	-	-	59,149	43,820	31,960	42,254
350,201	24,612	325,589	-	-	62,563	49,546	32,353	40,674
299,111	30,004	269,107	16,102	20,633	1,713	52,330	34,443	56,788
301,203	30,786	270,417	16,529	19,428	1,374	53,524	35,008	57,406
914,452	18,639	895,813	-	36,889	600,336	76,134	17,194	30,635
2,092	255	1,837	-	359	4	279	156	460
(272)	(14)	(258)	-	(434)	13	26	24	26
98	18	80	-	78	-	1	1	-
1,918	259	1,659	-	3	17	306	181	486

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 <sup>(א)</sup>			
בלתי מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
997	566	62	3
123	-	-	49
874	566	62	(46)
(244)	(397)	(1)	67
630	169	61	21
443	8	230	39
1,073	177	291	60
131	(8)	16	-
989	66	188	31
8	-	8	-
997	66	196	31
(55)	119	79	29
(27)	42	21	10
(28)	77	58	19
-	-	-	-
(28)	77	58	19
12	-	12	-
(40)	77	46	19
110,251	73,561	11,159	734
-	-	-	-
111,833	74,492	11,120	739
112,958	75,324	11,356	616
121	-	13	-
795	685	-	-
112,279	-	153	29,966
111,106	-	80	29,880
113,950	-	110	28,921
86,314	56,160	9,871	798
86,221	56,099	9,861	775
76,176	-	-	50,687
558	169	60	3
72	-	1	18
-	-	-	-
630	169	61	21

(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) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,607	265	2,342	-	214	3	447	175	503
637	29	608	-	216	133	48	20	19
1,970	236	1,734	-	(2)	(130)	399	155	484
-	(7)	7	-	209	144	(109)	(5)	(55)
1,970	229	1,741	-	207	14	290	150	429
1,514	68	1,446	21	479	40	159	80	185
3,484	297	3,187	21	686	54	449	230	614
106	30	76	-	2	(1)	(90)	(26)	60
1,955	223	1,732	(109)	98	78	168	116	361
-	53	(53)	-	(61)	-	-	-	-
1,955	276	1,679	(109)	37	78	168	116	361
1,423	(9)	1,432	130	647	(23)	371	140	193
514	12	502	27	253	(9)	130	50	68
909	(21)	930	103	394	(14)	241	90	125
21	-	21	-	21	-	-	-	-
930	(21)	951	103	415	(14)	241	90	125
11	-	11	(3)	(1)	(2)	3	-	2
919	(21)	940	106	416	(12)	238	90	123
434,823	36,318	398,505	11,714	146,604	3,069	53,449	22,825	49,859
137	-	137	-	137	-	-	-	-
271,160	23,239	247,921	-	-	2,019	59,034	23,331	50,965
267,895	24,233	243,662	-	-	1,168	55,126	23,334	50,460
4,074	699	3,375	-	-	-	1,985	410	859
961	86	875	-	-	-	28	-	52
404,469	28,103	376,366	15,989	44,125	56,903	46,495	31,424	39,185
336,676	26,786	309,890	-	-	55,085	45,308	30,730	37,781
336,851	26,969	309,882	-	-	54,948	43,904	31,163	36,996
299,931	31,078	268,853	16,748	18,756	1,737	58,968	35,071	50,461
296,973	31,616	265,357	16,052	19,516	929	52,649	33,582	55,633
800,449	20,388	780,061	-	38,640	496,915	67,263	19,882	30,498
2,383	221	2,162	-	766	3	279	139	414
(380)	(33)	(347)	-	(483)	10	10	11	15
(33)	41	(74)	-	(76)	1	1	-	-
1,970	229	1,741	-	207	14	290	150	429

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
בלתי מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,654	1,362	204	6
252	-	-	96
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
2,402	1,362	204	(90)
מחיצוניים			
(443)	(792)	(1)	157
בימגזרי			
1,959	570	203	67
סך הכנסות ריבית, נטו			
1,314	34	692	127
סך הכנסות שאינן מריבית			
3,273	604	895	194
סך הכנסות			
133	(15)	43	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,733	202	555	92
לחיצוניים			
28	-	28	-
בימגזרי			
2,761	202	583	92
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
379	417	269	101
רווח (הפסד) לפני מיסים			
111	144	74	36
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
268	273	195	65
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
268	273	195	65
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
31	-	31	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
237	273	164	65
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
109,643	70,906	11,921	525
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
110,973	71,698	11,946	518
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
109,014	70,830	12,545	503
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
136	-	27	-
יתרת חובות פגומים			
788	704	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
113,675	-	163	29,027
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
113,456	-	74	28,930
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
111,837	-	88	28,616
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
86,127	54,626	10,916	785
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
86,335	54,758	10,942	813
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
79,413	-	-	49,644
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,755	570	203	3
מרווח מפעילות מתן אשראי			
204	-	-	64
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
1,959	570	203	67
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.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
7,500	837	6,663	-	604	21	1,220	555	1,603
1,544	104	1,440	-	535	316	140	60	41
5,956	733	5,223	-	69	(295)	1,080	495	1,562
-	1	(1)	-	271	346	(205)	4	(131)
5,956	734	5,222	-	340	51	875	499	1,431
3,813	194	3,619	73	669	134	502	240	560
9,769	928	8,841	73	1,009	185	1,377	739	1,991
146	39	107	-	(4)	(6)	(196)	(18)	197
6,146	614	5,532	575	112	202	387	375	1,056
-	2	(2)	-	(32)	1	1	-	-
6,146	616	5,530	575	80	203	388	375	1,056
3,477	273	3,204	(502)	933	(12)	1,185	382	738
1,220	88	1,132	(120)	305	(4)	416	134	254
2,257	185	2,072	(382)	628	(8)	769	248	484
85	-	85	-	85	-	-	-	-
2,342	185	2,157	(382)	713	(8)	769	248	484
24	(1)	25	(10)	(1)	-	2	1	2
2,318	186	2,132	(372)	714	(8)	767	247	482
437,229	34,894	402,335	9,376	154,057	1,153	52,206	24,125	51,250
884	-	884	-	884	-	-	-	-
266,219	23,286	242,933	-	-	1,537	53,754	24,343	51,808
269,630	23,277	246,353	-	-	1,303	55,196	25,711	54,626
3,133	742	2,391	-	-	-	1,451	295	509
909	28	881	-	-	-	24	3	66
404,877	26,863	378,014	10,388	40,147	59,220	49,008	32,890	43,659
343,296	25,497	317,799	-	-	56,711	46,555	31,819	40,328
350,201	24,612	325,589	-	-	62,563	49,546	32,353	40,674
296,796	30,784	266,012	16,768	18,667	1,659	53,695	34,436	53,875
301,203	30,786	270,417	16,529	19,428	1,374	53,524	35,008	57,406
878,690	18,959	859,731	-	35,464	569,747	77,451	18,027	29,985
6,836	719	6,117	-	1,735	12	817	436	1,359
(979)	(81)	(898)	-	(1,393)	37	56	62	72
99	96	3	-	(2)	2	2	1	-
5,956	734	5,222	-	340	51	875	499	1,431

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 <sup>(ד)</sup>			
בלתי מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,571	182	1,309	8
284	-	-	93
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
2,287	182	1,309	(85)
מחיצוניים			
(441)	(3)	(801)	148
בימגזרי			
1,846	179	508	63
סך הכנסות ריבית, נטו			
1,279	653	26	120
סך הכנסות שאינן מריבית			
3,125	832	534	183
סך הכנסות			
329	29	-	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,880	534	191	96
לחיצוניים			
17	17	-	-
בימגזרי			
2,897	551	191	96
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
(101)	252	343	86
רווח (הפסד) לפני מיסים			
(62)	67	121	31
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
(39)	185	222	55
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
(39)	185	222	55
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
35	35	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(74)	150	222	55
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
111,192	10,670	74,295	572
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
111,951	10,662	74,761	570
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
112,958	11,356	75,324	616
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
121	13	-	-
יתרת חובות פגומים			
795	-	685	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
112,059	157	-	29,193
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
111,234	75	-	29,097
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
113,950	110	-	28,921
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
85,489	9,777	55,623	851
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
86,221	9,861	56,099	775
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
77,562	-	-	50,583
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,655	177	508	6
מרווח מפעילות מתן אשראי			
191	2	-	57
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
1,846	179	508	63
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) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים נוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
7,236	792	6,444	-	656	13	1,245	504	1,447
1,577	95	1,482	-	544	330	133	54	44
5,659	697	4,962	-	112	(317)	1,112	450	1,403
-	(22)	22	-	370	357	(255)	(20)	(137)
5,659	675	4,984	-	482	40	857	430	1,266
4,084	215	3,869	39	1,042	124	480	238	547
9,743	890	8,853	39	1,524	164	1,337	668	1,813
(171)	31	(202)	-	(53)	(12)	(527)	(66)	126
6,300	652	5,648	410	171	212	467	356	1,056
-	53	(53)	-	(71)	1	-	-	-
6,300	705	5,595	410	100	213	467	356	1,056
3,614	154	3,460	(371)	1,477	(37)	1,397	378	631
1,292	51	1,241	(144)	577	(14)	496	134	223
2,322	103	2,219	(227)	900	(23)	901	244	408
56	-	56	-	56	-	-	-	-
2,378	103	2,275	(227)	956	(23)	901	244	408
30	-	30	(10)	(1)	(2)	3	1	4
2,348	103	2,245	(217)	957	(21)	898	243	404
430,608	35,312	395,296	9,396	143,017	2,346	56,678	23,053	49,042
706	-	706	-	706	-	-	-	-
269,607	23,158	246,449	-	-	1,554	59,511	23,277	49,586
267,895	24,233	243,662	-	-	1,168	55,126	23,334	50,460
4,074	699	3,375	-	-	-	1,985	410	859
961	86	875	-	-	-	28	-	52
401,088	27,517	373,571	11,150	44,994	56,459	49,212	31,682	38,822
335,177	26,044	309,133	-	-	55,327	46,783	30,549	36,143
336,851	26,969	309,882	-	-	54,948	43,904	31,163	36,996
300,326	30,713	269,613	15,848	18,997	1,858	59,941	34,849	51,780
296,973	31,616	265,357	16,052	19,516	929	52,649	33,582	55,633
796,314	19,637	776,677	-	38,441	493,726	67,814	20,015	28,536
6,578	695	5,883	-	1,768	10	826	397	1,221
(944)	(96)	(848)	-	(1,232)	28	30	33	45
25	76	(51)	-	(54)	2	1	-	-
5,659	675	4,984	-	482	40	857	430	1,266



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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 <sup>(א)</sup>			
מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,331	245	1,646	11
394	-	-	157
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
2,937	245	1,646	(146)
מחיצוניים			
(441)	(4)	(943)	232
בימגזרי			
2,496	241	703	86
סך הכנסות ריבית, נטו			
1,712	872	45	161
סך הכנסות שאינן מריבית			
4,208	1,113	748	247
סך הכנסות			
447	26	(10)	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
3,904	715	268	131
לחיצוניים			
23	22	1	-
בימגזרי			
3,927	737	269	131
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
(166)	350	489	115
רווח (הפסד) לפני מיסים			
(91)	95	174	42
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
(75)	255	315	73
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
(75)	255	315	73
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
42	42	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(117)	213	315	73
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
112,792	10,797	74,695	601
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
111,887	10,781	74,695	585
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
110,719	11,170	73,037	615
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
108	17	-	-
יתרת חובות פגומים			
841	-	719	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
111,514	141	-	29,199
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
110,683	79	-	29,188
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
114,948	68	-	28,696
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
85,861	9,651	53,842	892
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
85,938	9,660	53,890	765
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
76,742	-	-	50,439
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,240	241	703	6
מרווח מפעילות מתן אשראי			
256	-	-	80
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
2,496	241	703	86
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) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים נוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
9,552	1,078	8,474	-	846	19	1,626	683	1,958
2,026	142	1,884	-	588	419	166	80	80
7,526	936	6,590	-	258	(400)	1,460	603	1,878
-	(30)	30	-	307	457	(314)	(32)	(179)
7,526	906	6,620	-	565	57	1,146	571	1,699
5,408	243	5,165	139	1,306	163	641	318	725
12,934	1,149	11,785	139	1,871	220	1,787	889	2,424
(125)	33	(158)	-	(64)	(33)	(573)	(120)	184
8,580	945	7,635	605	203	284	577	501	1,430
-	1	(1)	-	(26)	1	1	-	-
8,580	946	7,634	605	177	285	578	501	1,430
4,479	170	4,309	(466)	1,758	(32)	1,782	508	810
1,717	70	1,647	(67)	675	(11)	633	179	287
2,762	100	2,662	(399)	1,083	(21)	1,149	329	523
66	-	66	-	66	-	-	-	-
2,828	100	2,728	(399)	1,149	(21)	1,149	329	523
37	-	37	(14)	(1)	-	4	2	4
2,791	100	2,691	(385)	1,150	(21)	1,145	327	519
432,805	35,692	397,113	10,432	140,102	1,591	59,028	23,885	48,682
909	-	909	-	909	-	-	-	-
269,311	23,426	245,885	-	-	1,591	59,232	24,077	48,513
265,450	23,946	241,504	-	-	1,486	53,659	24,178	50,847
3,653	608	3,045	-	-	-	2,077	368	492
1,003	64	939	-	-	-	19	3	76
402,836	27,717	375,119	11,482	42,993	57,162	50,087	32,990	39,692
337,209	26,276	310,933	-	-	54,836	46,906	31,891	37,429
346,854	26,721	320,133	-	-	55,862	47,735	33,026	39,866
298,438	30,814	267,624	16,338	21,880	1,118	62,614	32,714	46,207
292,165	31,477	260,688	17,002	15,558	1,455	53,792	34,381	51,797
800,724	19,874	780,850	-	37,557	499,364	69,172	19,999	27,577
8,697	942	7,755	-	2,229	15	1,105	526	1,634
(1,224)	(126)	(1,098)	-	(1,623)	39	40	45	65
53	90	(37)	-	(41)	3	1	-	-
7,526	906	6,620	-	565	57	1,146	571	1,699

## ביאור 12 - 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 2016](#).

**להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
בנק	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	
הכנסות ריבית נטו	1,007	265	151	117	53	(3)	81	247	1,918
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	454	106	64	79	128	(13)	313	175	1,306
סך כל ההכנסות (ההוצאות)	1,461	371	215	196	181	(16)	394	422	3,224
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	116	17	(23)	(140)	1	(8)	19	21	3
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,057	192	67	31	68	202	246	213	2,076
רווח (הפסד) לפני מס	288	162	171	305	112	(210)	129	188	1,145
הוצאות מס (הטבה)	101	56	60	107	39	(51)	40	24	376
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	187	106	111	198	74	(159)	139	164	820

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 <sup>(א)</sup>									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
בנק	מסחרית	עסקית <sup>(א)</sup>	נדל"ן <sup>(א)</sup>	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	
הכנסות ריבית נטו	954	229	123	132	225	15	63	229	1,970
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	444	100	49	79	506	66	297	(27)	1,514
סך כל ההכנסות	1,398	329	172	211	731	81	360	202	3,484
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	226	(19)	(32)	(78)	(12)	(7)	9	19	106
סך כל ההוצאות (ההכנסות) התפעוליות והאחרות	1,136	181	102	45	148	(106)	226	223	1,955
רווח (הפסד) לפני מס	36	167	102	244	595	194	125	(40)	1,423
הוצאות מס	11	56	32	81	206	81	33	14	514
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	25	111	70	163	392	113	99	(54)	919

(א) בשנת 2017 בוצעה סגמנטציה של לקוחות ממגזר הנדל"ן למגזר העסקי.  
(ב) סווג מחדש.

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

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן <sup>(א)</sup>	עסקית <sup>(א)</sup>	מסחרית	בנקאית	בנק
הכנסות ריבית נטו	734	210	(2)	468	337	435	748	3,026	5,956
הכנסות שאינן מריבית	219	915	91	508	244	173	312	1,351	3,813
סך כל ההכנסות	953	1,125	89	976	581	608	1,060	4,377	9,769
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	39	50	(16)	(15)	(175)	(88)	26	325	146
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	614	737	623	212	96	204	524	3,136	6,146
רווח (הפסד) לפני מס	300	338	(518)	779	660	492	510	916	3,477
הוצאות מס (הטבה)	80	94	(129)	273	231	172	178	321	1,220
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	220	305	(389)	506	429	320	332	595	2,318
יתרות ליום 30 בספטמבר 2017									
אשראי לציבור, נטו	22,910	8,805	3,443	4,079	20,056	32,960	36,454	137,651	266,358
פיקדונות הציבור	24,611	88	52	66,066	5,484	20,901	41,736	191,263	350,201
נכסים בניהול	18,842	245,875	23,114	410,990	1,694	21,016	24,693	188,514	934,738

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 <sup>(ב)</sup>									
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן <sup>(א)</sup>	עסקית <sup>(א)</sup>	מסחרית	בנקאית	בנק
הכנסות ריבית נטו	691	169	15	543	400	384	667	2,790	5,659
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	(13)	858	600	603	255	160	302	1,319	4,084
סך כל ההכנסות	678	1,027	615	1,146	655	544	969	4,109	9,743
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	2	24	(13)	(41)	(309)	(335)	(20)	521	(171)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	651	671	426	296	134	279	520	3,323	6,300
רווח לפני מס	25	332	202	891	830	600	469	265	3,614
הוצאות מס (הטבה)	52	191	(21)	312	291	210	164	93	1,292
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	(27)	163	223	583	539	390	305	172	2,348
יתרות ליום 30 בספטמבר 2016									
אשראי לציבור, נטו	23,836	7,452	3,401	3,342	22,283	29,507	34,036	140,511	264,368
פיקדונות הציבור	26,970	110	42	57,867	6,887	18,077	39,458	187,440	336,851
נכסים בניהול <sup>(ג)</sup>	20,094	185,614	24,178	356,959	1,812	18,402	26,297	178,603	811,959

(א) בשנת 2017 בוצעה סגמנטציה של לקוחות ממגזר הנדל"ן למגזר העסקי.  
 (ב) סווג מחדש.  
 (ג) הוצג מחדש.

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

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016									
מבוקר									
במיליוני ש"ח									
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן <sup>(א)</sup>	עסקית <sup>(א)</sup>	מסחרית	בנקאית	בנק
7,526	937	237	(1)	650	526	521	895	3,761	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
5,408	8	1,130	686	863	343	209	401	1,768	הכנסות שאינן מריבית
12,934	945	1,367	685	1,513	869	730	1,296	5,529	סך כל ההכנסות
(125)	(2)	37	(20)	(55)	(392)	(376)	(72)	755	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,580	944	905	625	368	176	356	701	4,505	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,479	3	425	80	1,200	1,085	750	667	269	רווח לפני מס
1,717	69	218	5	431	389	269	240	96	הוצאות מס
2,791	(66)	231	75	774	696	481	427	173	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2016									
261,957	23,567	7,407	3,152	3,779	21,229	30,238	34,089	138,496	אשראי לציבור, נטו <sup>(ב)</sup>
346,854	26,722	68	40	59,696	7,702	19,772	41,698	191,156	פיקדונות הציבור
823,812	19,244	189,681	25,503	365,544	18,114	18,607	26,781	176,638	נכסים בניהול <sup>(ג)</sup>

(א) בשנת 2017 בוצעה סגמנטציה של לקוחות ממגזר הנדל"ן למגזר העסקי.  
 (ב) סווג מחדש.  
 (ג) הוצג מחדש.

## 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 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,546	457	772	3,775	1	3,776	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(68)	(5)	76	3	-	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(152)	(2)	(129)	(283)	-	(283)	מחיקות חשבונאיות
189	-	80	269	-	269	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
37	(2)	(49)	(14)	-	(14)	מחיקות חשבונאיות נטו
4	(1)	(3)	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,519	449	796	3,764	1	3,765	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
456	-	36	492	-	492	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,717	513	779	4,009	2	4,011	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
11	(5)	100	106	-	106	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(146)	(22)	(210)	(378)	-	(378)	מחיקות חשבונאיות
166	-	112	278	-	278	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
20	(22)	(98)	(100)	-	(100)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1)	-	-	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,747	486	781	4,014	2	4,016	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
449	-	38	487	-	487	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

## 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,685	473	823	3,981	1	3,982	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
16	(18)	148	146	-	146	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(586)	(6)	(446)	(1,038)	-	(1,038)	מחיקות חשבונאיות
417	-	274	691	-	691	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(169)	(6)	(172)	(347)	-	(347)	מחיקות חשבונאיות נטו
(13)	-	(3)	(16)	-	(16)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,519	449	796	3,764	1	3,765	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
456	-	36	492	-	492	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,981 <sup>(ב)</sup>	513	659 <sup>(ב)</sup>	4,153	3	4,156	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(501) <sup>(ב)</sup>	1	330 <sup>(ב)</sup>	(170)	(1)	(174)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(367)	(27)	(516)	(910)	-	(910)	מחיקות חשבונאיות
638	-	309	947	-	947	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
271	(27)	(207)	37	-	37	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	(1)	(1)	(6)	-	(6)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,747	486	781	4,014	2	4,016	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
449	-	38	487	-	487	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

## 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 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> :						
111,306	40	658	112,004	9,931	121,935	שנבדקו על בסיס פרטני
41,152	78,096	38,378	157,626	1,090	158,716	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>
983 <sup>(א)</sup>	77,617	-	78,600	-	78,600	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
152,458	78,136	39,036	269,630	11,021	280,651	סך הכל חובות <sup>(א)</sup>

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> :						
1,629	5	99	1,733	1	1,734	שנבדקו על בסיס פרטני
434	444	661	1,539	-	1,539	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>
-	442 <sup>(ב)</sup>	-	442	-	442	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,063	449	760	3,272	1	3,273	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>
489	-	30	519	-	519	מזה: בגין חובות פגומים

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(א)</sup> :						
109,181	47	789	110,017	8,890	118,907	שנבדקו על בסיס פרטני
38,403	81,601	37,874	157,878	3,529	161,407	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>
1,044 <sup>(א)</sup>	80,605	-	81,649	-	81,649	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
147,584	81,648	38,663	267,895	12,419	280,314	סך הכל חובות <sup>(א)</sup>

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(א)</sup> :						
1,858	7	28	1,893	2	1,895	שנבדקו על בסיס פרטני
440	479	715	1,634	-	1,634	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>
-	476 <sup>(ב)</sup>	-	476	-	476	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,298	486	743	3,527	2	3,529	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>
647	-	24	671	-	671	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 285 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 (30 בספטמבר 2016 - סך של 300 מיליון ש"ח).

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



## 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 2016 (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>					
שנבדקו על בסיס פרטני	( <sup>ד</sup> )106,782	45	( <sup>ד</sup> )542	107,369	115,259
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>	( <sup>ד</sup> )40,980	79,086	( <sup>ד</sup> )38,015	158,081	162,229
<sup>1</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	( <sup>ג</sup> )909	78,656	-	79,565	79,565
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>	147,762	79,131	38,557	265,450	277,488
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
שנבדקו על בסיס פרטני	( <sup>ד</sup> )1,855	6	( <sup>ד</sup> )57	1,918	1,919
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>	( <sup>ד</sup> )378	467	( <sup>ד</sup> )730	1,575	1,575
<sup>2</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	( <sup>ב</sup> )462	-	462	462
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>	2,233	473	787	3,493	3,494
<sup>3</sup> מזה: בגין חובות פגומים	671	-	12	683	683

- (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 294 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
89 ועד 30 ימים <sup>(ה)</sup>					
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
48	25	17,623	230	223	17,170
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(ט)</sup>					
24	7	24,087	579	143	23,365
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(ט)</sup>					
7	2	10,482	4	6	10,472
שרותים פיננסיים					
155	59	71,446	1,416	1,367	68,663
מסחרי - אחר					
234	93	123,638	2,229	1,739	119,670
<b>סך הכל מסחרי</b>					
497	704	77,608	-	704 <sup>(ט)</sup>	76,904
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
238	84	38,533	136	480	37,917
אנשים פרטיים - אחר					
969	881	239,779	2,365	2,923	234,491
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,589	-	-	1,589
בנקים בישראל					
-	-	150	-	-	150
ממשלת ישראל					
969	881	241,518	2,365	2,923	236,230
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	1	10,070	238	63	9,769
בינוי ונדל"ן <sup>(ט)</sup>					
18	27	18,750	485	755	17,510
מסחרי - אחר					
18	28	28,820	723	818	27,279
<b>סך הכל מסחרי</b>					
2	-	1,031	45	1	985
אנשים פרטיים					
20	28	29,851	768	819	28,264
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	8,737	-	-	8,737
בנקים בחו"ל					
-	-	545	-	-	545
ממשלות בחו"ל					
20	28	39,133	768	819	37,546
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
989	909	269,630	3,133	3,742	262,755
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	10,326	-	-	10,326
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	695	-	-	695
<b>סך הכל ממשלות</b>					
989	909	280,651	3,133	3,742	273,776
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 166](#).

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 בספטמבר 2016 (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-מסחרי</b>					
41	19	16,181	194	255	15,732
בינוי ונדל"ן - בינוי					
15	10	24,007	716	347	22,944
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	2	10,050	514	4	9,532
שרותים פיננסיים					
127	49	68,452	1,816	1,810	64,826
מסחרי - אחר					
185	80	118,690	3,240	2,416	113,034
<b>סך הכל מסחרי</b>					
466	685	80,594	-	697 <sup>(ו)</sup>	79,897
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
229	110	38,105	121	484	37,500
אנשים פרטיים - אחר					
880	875	237,389	3,361	3,597	230,431
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	2,179	-	-	2,179
בנקים בישראל					
-	-	226	-	-	226
ממשלת ישראל					
880	875	239,794	3,361	3,597	232,836
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
17	26	9,755	339	25	9,391
בינוי ונדל"ן					
179	58	19,139	324	424	18,391
מסחרי - אחר					
196	84	28,894	663	449	27,782
<b>סך הכל מסחרי</b>					
28	2	1,612	50	2	1,560
אנשים פרטיים					
224	86	30,506	713	451	29,342
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	9,617	-	-	9,617
בנקים בחו"ל					
-	-	397	-	-	397
ממשלות בחו"ל					
224	86	40,520	713	451	39,356
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,104	961	267,895	4,074	4,048	259,773
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	11,796	-	-	11,796
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	623	-	-	623
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,104	961	280,314	4,074	4,048	272,192
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 166](#).

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 2016 (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</b>					
58	19	15,576	264	275	15,037
בינוי ונדל"ן - בינוי					
35	12	23,878	637	360	22,881
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	2	10,854	459	5	10,390
שרותים פיננסיים					
144	65	68,414	1,550	1,745	65,119
מסחרי - אחר					
239	98	118,722	2,910	2,385	113,427
<b>סך הכל מסחרי</b>					
530	719	78,645	-	719 <sup>(ו)</sup>	77,926
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
252	122	38,141	108	531	37,502
אנשים פרטיים - אחר					
1,021	939	235,508	3,018	3,635	228,855
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,742	-	-	1,742
בנקים בישראל					
-	-	206	-	-	206
ממשלת ישראל					
1,021	939	237,456	3,018	3,635	230,803
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
14	3	9,540	325	5	9,210
בינוי ונדל"ן <sup>(ז)</sup>					
56	60	19,500	260	405	18,835
מסחרי - אחר					
70	63	29,040	585	410	28,045
<b>סך הכל מסחרי</b>					
3	1	902	50	1	851
אנשים פרטיים					
73	64	29,942	635	411	28,896
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	9,654	-	-	9,654
בנקים בחו"ל					
-	-	436	-	-	436
ממשלות בחו"ל					
73	64	40,032	635	411	38,986
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,094	1,003	265,450	3,653	4,046	257,751
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	11,396	-	-	11,396
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	642	-	-	642
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,094	1,003	277,488	3,653	4,046	269,789
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 166](#).

## 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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור 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 13.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 620 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 584 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 674 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 93 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 119 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 114 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) 2.6% 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 בספטמבר 2017, בסך של 875 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 171 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-704 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 173 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 109 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.

### 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 לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

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  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת <sup>(ב)</sup> הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם קיימת
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	פגומים	פגומים	פרטנית <sup>(ג)</sup>	פגומים	פרטנית <sup>(ג)</sup>
	במיליוני ש"ח				
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
בינוי ונדל"ן - בינוי	740	230	185	21	45
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,567	579	515	52	64
שרותים פיננסיים	453	4	1	1	3
מסחרי - אחר	4,434	1,416	623	235	793
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>7,194</b>	<b>2,229</b>	<b>1,324</b>	<b>309</b>	<b>905</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2,345	136	94	21	42
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>9,539</b>	<b>2,365</b>	<b>1,418</b>	<b>330</b>	<b>947</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
בינוי ונדל"ן	398	238	67	93	171
מסחרי - אחר	844	485	203	87	282
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>1,242</b>	<b>723</b>	<b>270</b>	<b>180</b>	<b>453</b>
אנשים פרטיים	105	45	31	9	14
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,347</b>	<b>768</b>	<b>301</b>	<b>189</b>	<b>467</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>10,886</b>	<b>3,133</b>	<b>1,719</b>	<b>519</b>	<b>1,414</b>
<b>מזה:</b>					
<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>	<b>2,207</b>	<b>1,142</b>	<b>407</b>	<b>1,065</b>	
<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים</b>	<b>1,676</b>	<b>1,240</b>	<b>186</b>	<b>436</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.

## ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון 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 בספטמבר 2016 (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 <sup>(ב)</sup> בגינם קיימת
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	פרטנית <sup>(ג)</sup>	פרטנית <sup>(ג)</sup>	פרטנית <sup>(ג)</sup>
	במיליוני ש"ח				
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
114	194	80	19	612	בינוי ונדל"ן - בינוי
157	716	559	76	1,837	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	514	512	- <sup>(ד)</sup>	1,009	שרותים פיננסיים
862	1,816	954	352	4,173	מסחרי - אחר
1,135	3,240	2,105	447	7,631	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
46	121	75	15	388	אנשים פרטיים - אחר
1,181	3,361	2,180	462	8,019	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
233	339	106	118	473	בינוי ונדל"ן
257	324	67	82	637	מסחרי - אחר
490	663	173	200	1,110	<b>סך הכל מסחרי</b>
14	50	36	9	108	אנשים פרטיים
504	713	209	209	1,218	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
1,685	4,074	2,389	671	9,237	<b>סך הכל ציבור</b>
<b>מזה:</b>					
1,403	2,696	1,293	486		<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>
1,191	1,905	714	148		<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים</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) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון 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 2016 (מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת <sup>(ג)</sup> הפרשה פרטנית <sup>(א)</sup>	יתרת <sup>(ג)</sup> קיימת הפרשה פרטנית <sup>(א)</sup>
סך הכל יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</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</b>					
790	264	210	24	54	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,773	637	505	76	132	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
958	459	458	1	1	שרותים פיננסיים
4,630	1,550	912	390	638	מסחרי - אחר
8,151	2,910	2,085	491	825	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2,199	108	88	3	20	אנשים פרטיים - אחר
10,350	3,018	2,173	494	845	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
467	325	109	107	216	בינוי ונדל"ן
587	260	80	73	180	מסחרי - אחר
1,054	585	189	180	396	<b>סך הכל מסחרי</b>
108	50	34	9	16	אנשים פרטיים
1,162	635	223	189	412	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
11,512	3,653	2,396	683	1,257	<b>סך הכל ציבור</b>
<b>מזה:</b>					
	2,483	1,545	481	938	<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>
	2,058	1,756	109	302	<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים</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.



## 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 בספטמבר					
2016 <sup>(ה)</sup>			2017		
יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים <sup>(א)</sup>	הכנסות ריבית <sup>(ג)</sup> שנרשמו <sup>(א)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים <sup>(א)</sup>	הכנסות ריבית <sup>(ג)</sup> שנרשמו <sup>(א)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	312	-	1	249
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	2	693	3	3	618
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	111	8	8	325
שרותים פיננסיים					
3	6	1,662	2	6	1,497
מסחרי - אחר					
5	9	2,778	13	18	2,689
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	1	149	-	1	119
אנשים פרטיים - אחר					
5	10	2,927	13	19	2,808
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
1	1	382	2	2	285
בינוי ונדל"ן					
2	1	318	1	1	345
מסחרי אחר					
3	2	700	3	3	630
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	46	-	-	32
אנשים פרטיים					
3	2	746	3	3	662
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
8	12 <sup>(ד)</sup>	3,673	16	22 <sup>(ד)</sup>	3,470
<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 בספטמבר 2017 בסך 70 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 84 מיליון ש"ח).

(ה) הוצג מחדש.

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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016 <sup>(ה)</sup>			2017		
מזה: ממוצעת של חובות פגומים <sup>(א)</sup>	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן <sup>(א)</sup>	מזה: ממוצעת של חובות פגומים <sup>(ב)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן <sup>(ב)</sup>	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup>	מזה: ממוצעת של חובות פגומים <sup>(ג)</sup>
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
4	4	294	1	2	246
בינוי ונדל"ן - בינוי					
4	6	696	8	10	612
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	168	8	8	279
שרותים פיננסיים					
13	18	1,684	6	17	1,485
מסחרי - אחר					
22	29	2,842	23	37	2,622
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	1	145	1	4	121
אנשים פרטיים - אחר					
22	30	2,987	24	41	2,743
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
5	5	371	4	4	279
בינוי ונדל"ן					
6	6	313	3	3	371
מסחרי - אחר					
11	11	684	7	7	650
<b>סך הכל מסחרי</b>					
4	4	44	-	-	32
אנשים פרטיים					
15	15	728	7	7	682
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
37	45 <sup>(ד)</sup>	3,715	31	48 <sup>(ד)</sup>	3,425
<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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017 בסך 229 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 245 מיליון ש"ח).

(ה) הוצג מחדש.

## 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>(ה)</sup>

ליום 30 בספטמבר 2016				ליום 30 בספטמבר 2017				
צובר	שאינו צובר	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר	שאינו צובר	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	
סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר	לא צובר	לא צובר	סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר	לא צובר	לא צובר	
בלתי מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
38	17	-	21	171	5	1	165	בינוי ונדל"ן - בינוי
441	53	-	388	377	36	-	341	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
306	1	-	305	1	1	-	-	שרותים פיננסיים
650	226	6	418	626	229	1	396	מסחרי - אחר
1,435	297	6	1,132	1,175	271	2	902	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
72	19	1	52	67	21	1	45	אנשים פרטיים - אחר
1,507	316	7	1,184	1,242	292	3	947	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
253	99	-	154	195	88	-	107	בינוי ונדל"ן
120	91	-	29	219	189	-	30	מסחרי - אחר
373	190	-	183	414	277	-	137	סך הכל מסחרי
25	21	-	4	20	16	-	4	אנשים פרטיים
398	211	-	187	434	293	-	141	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,905	527	7	1,371	1,676	585	3	1,088	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 2016](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2017 לסך 18 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2016 - 24 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 2016 (מבוקר)			
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
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
212	13	-	199
394	44	4	346
405	-	-	405
614	217	2	395
1,625	274	6	1,345
-	-	-	-
77	23	2	52
1,702	297	8	1,397
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
235	83	-	152
111	49	-	62
346	132	-	214
10	5	-	5
356	137	-	219
2,058	434	8	1,616

(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 2016](#).

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2016 בסך 16 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>(ב)</sup> (המשך)**  
**1. ארגונים מחדש שבוצעו**

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר					
2016			2017		
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>					
162	164	68	5	5	65
בינוי ונדל"ן - בינוי					
138	139	7	-	-	5
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
405	410	6	-	-	2
שרותים פיננסיים					
29	30	359	19	21	207
מסחרי - אחר					
734	743	440	24	26	279
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
25	23	1,893	19	20	1,690
אנשים פרטיים - אחר					
759	766	2,333	43	46	1,969
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
6	7	2	41	41	1
בינוי ונדל"ן					
5	5	4	141	141	6
מסחרי אחר					
11	12	6	182	182	7
<b>סך הכל מסחרי</b>					
1	1	1	-	-	-
אנשים פרטיים					
12	13	7	182	182	7
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
771	779	2,340	225	228	1,976
<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 2016](#).

**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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2016			2017		
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>					
178	181	163	13	14	193
142	144	26	6	6	25
405	410	10	-	-	10
63	73	725	141	145	680
788	808	924	160	165	908
-	-	-	-	-	-
47	62	4,664	49	51	5,135
835	870	5,588	209	216	6,043
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
27	28	5	50	50	2
34	34	12	164	164	17
61	62	17	214	214	19
1	1	4	-	-	1
62	63	21	214	214	20
897	933	5,609	423	430	6,063

(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 2016](#).

## 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>(ד)</sup>

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2016		2017	
מספר חוזים	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>			
-	25	2	34
בינוי ונדל"ן - בינוי			
6	4	-	1
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	-
שרותים פיננסיים			
3	107	8	134
מסחרי - אחר			
9	136	10	169
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
4	784	2	753
אנשים פרטיים - אחר			
13	920	12	922
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
10	1	6	5
מסחרי - אחר			
10	1	6	5
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
10	1	6	5
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
23	921	18	927
<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 2016](#).

(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.

## 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2016		2017	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
4	53	4	129
בינוי ונדל"ן - בינוי			
6	6	2	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	6	-	7
שרותים פיננסיים			
16	194	18	466
מסחרי - אחר			
26	259	24	613
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
9	1,395	12	3,054
אנשים פרטיים - אחר			
35	1,654	36	3,667
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
10	4	2	1
בינוי ונדל"ן			
30 <sup>(ה)</sup>	9 <sup>(ה)</sup>	10	8
מסחרי אחר			
40	13	12	9
<b>סך הכל מסחרי</b>			
40	13	12	9
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
75	1,667	48	3,676
<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 2016](#).

(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) הוצג מחדש.



## 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 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	<sup>1</sup> מזה: ריבית משתנה	<sup>1</sup> מזה: בולט ובלון	סך הכל <sup>1</sup>		
במיליוני ש"ח					
1,367	33,019	2,434	50,019	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
167	19,710	862	28,079	מעל 60%	
-	33	2	38		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,534	52,762	3,298	78,136		סך הכל
30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	<sup>1</sup> מזה: ריבית משתנה	<sup>1</sup> מזה: בולט ובלון	סך הכל <sup>1</sup>		
במיליוני ש"ח					
1,701	35,079	3,243	52,336	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
227	20,811	1,118	29,299	מעל 60%	
25	7	-	13		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,953	55,897	4,361	81,648		סך הכל
31 בדצמבר 2016 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור <sup>(ג)</sup>					
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	<sup>1</sup> מזה: ריבית משתנה	<sup>1</sup> מזה: בולט ובלון	סך הכל <sup>1</sup>		
במיליוני ש"ח					
1,681	33,267	2,752	50,331	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
216	20,379	888	28,788	מעל 60%	
27	6	-	12		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,924	53,652	3,640	79,131		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.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2016		2016		2017	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>	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 יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>					
1	1,419	3	1,568	4	1,208
אשראי תעודות					
113	5,843	106	5,867	82	5,284
ערביות להבטחת אשראי					
17	19,555	17	19,360	18	19,121
ערביות לרוכשי דירות					
236	15,859	243	15,870	253	15,564
ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(ב)</sup>					
26	25,522	24	25,044	27	26,569
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
24	12,492	24	12,870	28	12,326
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
51	23,209	56	24,176	59	23,858
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>1</sup>					
20	13,833	14	14,416	21	16,262
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,912	-	3,377	-	2,020
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	2,725	-	3,464	-	2,542
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 212 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2016 - 225 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 231 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 111 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2016 וב-31 בדצמבר 2016 סך של 132 מיליון ש"ח ו-100 מיליון ש"ח בהתאמה).

### ד. מידע אודות הלוואות שנמכרו

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 התקבלה תמורה בסך של כ-65 מיליון ש"ח עבור מכירת הלוואה מסחרית. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2016 התקבלה תמורה בסך 963 מיליון ש"ח עבור מכירת הלוואות מסחריות. בשנת 2016 התקבלה תמורה בסך 1,623 מיליון ש"ח ו-1,100 מיליון ש"ח עבור הלוואות לדיור והלוואות מסחריות, בהתאמה.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)							
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	בדולרים באירו	של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	
במיליוני ש"ח							
<b>נכסים</b>							
66,134	136	2,191	2,558	4,817	-	56,432	מזומנים ופיקדונות בבנקים
82,098	2,799	2,535	9,082	25,697	3,229	38,756	ניירות ערך
872	-	-	30	6	-	836	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
266,358	178	4,726	4,258	29,007	42,795	185,394	אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>
695	-	-	42	503	101	49	אשראי לממשלות
923	923	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
2,931	2,931	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,954	1,978	281	554	1,191	238	6,712	נכסים בגין מכשירים נגזרים
16	16	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
8,251	1,422	30	5	716	4	6,074	נכסים אחרים
439,232	10,383	9,763	16,529	61,937	46,367	294,253	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
350,201	409	6,080	11,729	89,572	18,264	224,147	פיקדונות הציבור
4,460	-	10	824	1,804	10	1,812	פיקדונות מבנקים
539	-	-	6	468	-	65	פיקדונות מממשלות
637	49	-	-	-	-	588	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
16,407	-	-	-	-	12,351	4,056	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,275	1,866	474	492	910	560	6,973	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22,539	1,395	141	23	675	11,450	8,855	התחייבויות אחרות
406,058	3,719	6,705	13,074	93,429	42,635	246,496	סך כל ההתחייבויות
33,174	6,664	3,058	3,455	(31,492)	3,732	47,757	הפרש <sup>(ד)</sup>
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	151	(3,740)	(4,874)	31,220	(4,523)	(18,234)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	338	(15)	440	(1,735)	-	972	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	19	8	482	233	-	(742)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
33,174	7,172	(689)	(497)	(1,774)	(791)	29,753	סך הכל כללי
-	448	(19)	744	(1,765)	-	592	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	20	189	438	(546)	-	(101)	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 לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי ביגונו נוצר בסך 3,272 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)							
מטבע ישראלי							
מטבע חוץ <sup>(א)</sup>							
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>							
59,067	262	2,928	837	7,478	245	47,317	מזומנים ופיקדונות בבנקים
82,493	2,118	1,093	3,649	30,322	5,088	40,223	ניירות ערך
896	-	-	-	-	-	896	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
264,368	165	5,304	4,933	29,354	45,561	179,051	אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>
623	-	-	56	341	148	78	אשראי לממשלות
897	897	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,044	3,044	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,630	1,264	325	272	2,448	123	7,198	נכסים בגין מכשירים נגזרים
17	17	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
8,723	<sup>(נ)</sup> 1,055	32	12	<sup>(נ)</sup> 1,214	4	6,406	נכסים אחרים
431,758	8,822	9,682	9,759	71,157	51,169	281,169	סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
336,851	454	7,556	13,432	86,752	22,284	206,373	פיקדונות הציבור
3,589	-	46	301	1,709	18	1,515	פיקדונות מבנקים
661	-	-	6	614	-	41	פיקדונות מממשלות
553	-	-	-	22	-	531	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,765	50	-	-	-	17,176	6,539	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
12,634	1,228	516	382	2,560	173	7,775	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
22,117	<sup>(נ)</sup> 1,089	173	30	<sup>(נ)</sup> 889	10,682	9,254	התחייבויות אחרות
400,170	2,821	8,291	14,151	92,546	50,333	232,028	סך כל ההתחייבויות
31,588	6,001	1,391	(4,392)	(21,389)	836	49,141	הפרש <sup>(ד)</sup>
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	167	(1,972)	4,922	21,923	(1,480)	(23,560)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(15)	(311)	(970)	-	1,296	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(26)	6	(593)	(298)	-	911	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
31,588	6,142	(590)	(374)	(734)	(644)	27,788	סך הכל כללי
-	-	(26)	(484)	(1,428)	-	1,938	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	(82)	(42)	(1,728)	(1,169)	-	3,021	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 לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,527 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2016 (מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	בדולרים של ארה"ב	באירו	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
74,757	285	2,615	1,245	7,059	247	63,306
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
77,201	1,943	1,599	2,934	31,710	3,701	35,314
ניירות ערך						
1,284	-	-	-	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
261,957	180	4,576	3,931	29,299	44,374 <sup>(ג)</sup>	179,597
אשראי לציבור, נטו <sup>(ד)</sup>						
642	-	-	54	382	149	57
אשראי לממשלות						
901	901	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,147	3,147	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
10,654	1,536	131	257	3,031	98	5,601
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,043	1,103	27	4	914	4	5,991 <sup>(ה)</sup>
נכסים אחרים						
438,603	9,112	8,948	8,425	72,395	48,573	291,150
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
346,854	508	6,726	14,582	88,469	20,389	216,180
פיקדונות הציבור						
3,394	-	39	710	1,640	18	987
פיקדונות מבנקים						
900	-	-	8	824	-	68
פיקדונות מממשלות						
539	-	-	-	5	-	534
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,640	-	-	-	-	16,348	6,292
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
10,677	1,465	132	279	2,729	230	5,842
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,885	1,192	184	27	727	10,603	9,152
התחייבויות אחרות						
406,889	3,165	7,081	15,606	94,394	47,588	239,055
סך כל ההתחייבויות						
31,714	5,947	1,867	(7,181)	(21,999)	985	52,095 <sup>(ו)</sup>
<b>הפרש<sup>(ז)</sup></b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	141	(2,433)	7,593	22,376	(1,469)	(26,208)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	138	(31)	(214)	(1,318)	-	1,425
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	15	(476)	(180)	-	641
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
31,714	6,226	(582)	(278)	(1,121)	(484)	27,953
סך הכל כללי						
-	201	(37)	(253)	(2,012)	-	2,101
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	44	(1,447)	(500)	-	1,903
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 לכסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,493 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) סווג מחדש.

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

30 בספטמבר 2017 (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>					
66,627	2,070	6,618	57,939	66,134	מזומנים ופיקדונות בבנקים
82,093	2,262	31,782	48,049	82,098	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
872	-	-	872	872	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
263,418	184,801	76,008	2,609	266,358	אשראי לציבור, נטו
722	694	28	-	695	אשראי לממשלות
10,954	1,260	8,288	1,406	10,954	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,793	712	-	1,081	1,792	נכסים פיננסיים אחרים
<b>426,479</b>	<b>191,799</b>	<b>122,724</b>	<b>111,956</b>	<b>428,903</b> <sup>(ג)</sup>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
351,341	106,404	242,635	2,302	350,201	פיקדונות הציבור
4,508	466	4,042	-	4,460	פיקדונות מבנקים
556	81	475	-	539	פיקדונות מממשלות
637	-	-	637	637	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,685	5,051	-	12,634	16,407	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
11,275	487	9,407	1,381	11,275	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,497	1,670	5,514	1,313	8,497	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>394,499</b>	<b>114,159</b>	<b>262,073</b>	<b>18,267</b>	<b>392,016</b> <sup>(ג)</sup>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
354	354	-	-	354	עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
17,560	17,377	183	-	17,560	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 130,251 מיליון ש"ח ובסך 167,916 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 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

30 בספטמבר 2016 (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>					
59,110	1,991	8,566	48,553	59,067	מזומנים ופיקדונות בבנקים
82,493	2,575	24,795	55,123	82,493	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
896	-	-	896	896	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
263,161	191,028	69,913	2,220	264,368	אשראי לציבור, נטו
639	574	65	-	623	אשראי לממשלות
11,630	1,672	8,914	1,044	11,630	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,869	954	-	915	1,867	נכסים פיננסיים אחרים
419,798	198,794	112,253	108,751 <sup>(א)</sup>	420,944	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
338,435	116,192	219,360	2,883	336,851	פיקדונות הציבור
3,590	10	3,580	-	3,589	פיקדונות מבנקים
673	106	567	-	661	פיקדונות מממשלות
553	-	-	553	553	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,374	6,604	-	18,770	23,765	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
12,634	202	11,381	1,051	12,634	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,351	1,495	5,581	1,275	8,351	התחייבויות פיננסיות אחרות
389,610	124,609	240,469	24,532 <sup>(א)</sup>	386,404	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
352	352	-	-	352	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,892	16,687	205	-	16,892	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 131,468 מיליון ש"ח ובסך 136,291 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 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2016 (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>					
74,761	2,301	7,134	65,326	74,757	מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,201	2,407	24,457	50,337	77,201	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,284	-	-	1,284	1,284	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
260,674	184,726	73,382	2,566 <sup>(ה)</sup>	261,957 <sup>(ה)</sup>	אשראי לציבור, נטו
669	642	27	-	642	אשראי לממשלות
10,654	967	8,960	727	10,654	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,712	776	-	936 <sup>(ה)</sup>	1,711 <sup>(ה)</sup>	נכסים פיננסיים אחרים
426,955	191,819	113,960	121,176 <sup>(ג)</sup>	428,206	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
347,919	113,396	232,144	2,379	346,854	פיקדונות הציבור
3,378	76	3,302	-	3,394	פיקדונות מבנקים
919	86	833	-	900	פיקדונות מממשלות
539	-	-	539	539	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,926	6,119	12	17,795	22,640	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
10,677	407	9,542	728	10,677	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,447	1,407	5,294	1,746	8,446	התחייבויות פיננסיות אחרות
395,805	121,491	251,127	23,187 <sup>(ג)</sup>	393,450	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
353	353	-	-	353	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,948	16,765	183	-	16,948	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 120,850 מיליון ש"ח ובסך 156,667 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.  
 (ה) סווג מחדש.



## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 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>				
39,004	-	1,991	37,013	אגרות חוב ממשלת ישראל
13,378	-	9,537	3,841	אגרות חוב ממשלות זרות
23	-	23	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
8,554	-	8,509	45	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
8,613	1,311	7,302	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
82	-	78	4	אגרות חוב אחרות בישראל
2,567	-	2,567	-	אגרות חוב אחרות זרים
1,844	-	-	1,844	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
74,065	1,311	30,007	42,747	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
4,760	-	26	4,734	אגרות חוב ממשלת ישראל
473	-	121	352	אגרות חוב ממשלות זרות
55	-	-	55	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
197	-	197	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
288	-	288	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
157	-	-	157	אגרות חוב אחרות בישראל
334	-	334	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
4	-	-	4	מניות וקרנות נאמנות למסחר
6,268	-	966	5,302	סך הכל ניירות ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>				
401	228	173	-	חוזי שקל - מדד
5,353	267	5,066	20	חוזי ריבית
3,048	609	2,438	1	חוזי מטבע - חוץ
1,876	153	596	1,127	חוזי מניות
25	3	15	7	חוזי סחורות ואחרים
251	-	-	251	פעילות בשוק המעוף
10,954	1,260	8,288	1,406	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>				
2,615	-	6	2,609	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
872	-	-	872	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,080	-	-	1,080	אחר
4,567	-	6	4,561	סך הכל אחרים
95,854	2,571	39,267	54,016	סך כל הנכסים

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

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

30 בספטמבר 2017 (בלתי 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	
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
	216	240	-	456	חוזי שקל - מדד
	-	5,009	19	5,028	חוזי ריבית
	202	3,481	1	3,684	חוזי מטבע - חוץ
	69	660	1,127	1,856	חוזי מניית
	-	17	7	24	חוזי סחורות ואחרים
	-	-	227	227	פעילות בשוק המעוף
	487	9,407	1,381	11,275	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>					
	47	8	2,323	2,378	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
	-	-	637	637	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	-	-	1,313	1,313	אחרים
	47	8	4,273	4,328	סך הכל אחרים
	534	9,415	5,654	15,603	סך כל התחייבויות

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

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

30 בספטמבר 2016 (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>			
39,349	-	2,121	37,228
אגרות חוב ממשלת ישראל			
8,041	-	900 <sup>(א)</sup>	7,141
אגרות חוב ממשלות זרות			
36	-	36	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
7,042	-	6,996	46
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
10,007	1,611	8,396	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
396	-	318	78
אגרות חוב אחרות בישראל			
2,424	-	2,424 <sup>(א)</sup>	-
אגרות חוב אחרות זרים			
1,137	-	-	1,137
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
68,432	1,611	21,191	45,630
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
7,528	-	54	7,474
אגרות חוב ממשלת ישראל			
4,236	-	2,571	1,665
אגרות חוב ממשלות זרות			
157	-	-	157
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
101	-	101	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
269	-	269	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
180	-	-	180
אגרות חוב אחרות בישראל			
609	-	609	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
17	-	-	17
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
13,097	-	3,604	9,493
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
365	172	193	-
חוזי שקל - מדד			
6,906	376	6,463	67
חוזי ריבית			
2,815	1,009	1,806	-
חוזי מטבע - חוץ			
1,287	104	444	739
חוזי מניות			
26	11	8	7
חוזי סחורות ואחרים			
231	-	-	231
פעילות בשוק המעוף			
11,630	1,672	8,914	1,044
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,222	-	2	2,220
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
896	-	-	896
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
915	-	-	915
אחר			
4,033	-	2	4,031
סך הכל אחרים			
97,192	3,283	33,711	60,198
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 בספטמבר 2016 (בלתי 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>					
425	48	377	-	חוזי שקל - מדד	
6,852	-	6,776	76	חוזי ריבית	
3,853	154	3,699	-	חוזי מטבע - חוץ	
1,250	-	511	739	חוזי מניות	
26	-	18	8	חוזי סחורות ואחרים	
228	-	-	228	פעילות בשוק המעוף	
12,634	202	11,381	1,051	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
2,917	22	14	2,881	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
553	-	-	553	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,275	-	-	1,275	אחרים	
4,745	22	14	4,709	סך הכל אחרים	
17,379	224	11,395	5,760	סך כל התחייבויות	

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

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

31 בדצמבר 2016 (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>			
35,409	-	2,027	33,382
אגרות חוב ממשלת ישראל			
11,449	-	1,455 <sup>(א)</sup>	9,994
אגרות חוב ממשלות זרות			
23	-	23	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
7,460	-	7,416	44
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
9,749	1,426	8,323	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
296	-	228	68
אגרות חוב אחרות בישראל			
2,362	-	2,362 <sup>(א)</sup>	-
אגרות חוב אחרות זרים			
961	-	-	961
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
67,709	1,426	21,834	44,449
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
5,091	-	-	5,091
אגרות חוב ממשלת ישראל			
2,458	-	1,953	505
אגרות חוב ממשלות זרות			
159	-	-	159
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
104	-	104	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
280	-	280	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
132	-	-	132
אגרות חוב אחרות בישראל			
286	-	286	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1	-	-	1
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
8,511	-	2,623	5,888
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
339	202	137	-
חוזי שקל - מדד			
5,645	130	5,482	33
חוזי ריבית			
2,944	575	2,368	1
חוזי מטבע - חוץ			
1,447	57	958	432
חוזי מניות			
24	3	15	6
חוזי סחורות ואחרים			
255	-	-	255
פעילות בשוק המעוף			
10,654	967	8,960	727
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,527	-	5	2,522
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,284	-	-	1,284
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
980	-	-	980
אחר			
4,791	-	5	4,786
סך הכל אחרים			
91,665	2,393	33,422	55,850
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

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

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

31 בדצמבר 2016 (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>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
400	162	238	-	חוזי שקל - מדד	
5,287	-	5,250	37	חוזי ריבית	
3,304	245	3,058	1	חוזי מטבע - חוץ	
1,415	-	983	432	חוזי מניות	
20	-	13	7	חוזי סחורות ואחרים	
251	-	-	251	פעילות בשוק המעוף	
10,677	407	9,542	728	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
2,429	34	16	2,379	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
539	-	-	539	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
1,746	-	-	1,746	אחרים	
4,714	34	16	4,664	סך הכל אחרים	
15,391	441	9,558	5,392	סך כל התחייבויות	

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

<b>30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)</b>					
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
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
<b>205</b>	<b>809</b>	<b>809</b>			
		-	<b>809</b>	-	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
<b>(5)</b>	<b>809</b>				
<b>200</b>	<b>1,618</b>	<b>809</b>	<b>809</b>	-	<b>סך הכל</b>

<b>30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)</b>					
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
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
271	1,192	1,192			
			-	-	<b>סך הכל</b>
271	1,192	1,192			

<b>31 בדצמבר 2016 (מבוקר)</b>					
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
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
291	968	968			
			-	-	<b>סך הכל</b>
291	968	968			

## ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017		שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017		העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>		העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>		התאמות מתרגום דוחות כספיים		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	
										שווי הוגן לדוחות התקופה והפסד <sup>(א)</sup> ברווח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
(1)	1,311	-	-	-	(324)	(12)	198	(2)	(3)	1,454	MBS/ABS
(1)	1,311	-	-	-	(324)	(12)	198	(2)	(3)	1,454	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(1)	228	(34)	22	-	-	-	-	-	35	205	חוזי שקל - מדד
75	267	-	-	-	(86)	-	-	-	148	205	חוזי ריבית
37	609	-	-	-	-	-	150	-	(516)	975	חוזי מטבע - חוץ
(4)	153	-	-	-	-	-	-	-	50	103	חוזי מניות
(3)	3	-	-	-	-	-	-	-	(5)	8	חוזי סחורות ואחרים
104	1,260	(34)	22	-	(86)	-	150	-	(288)	1,496	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
103	2,571	(34)	22	-	(410)	(12)	348	(2)	(291)	2,950	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
17	216	(5)	11	-	-	-	-	-	(8)	218	חוזי שקל - מדד
(61)	202	-	-	-	-	-	-	-	(52)	254	חוזי מטבע - חוץ
-	69	-	-	-	-	-	-	-	69	-	חוזים בגין מניות
(44)	487	(5)	11	-	-	-	-	-	9	472	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12	47	-	-	-	-	-	-	-	(3)	50	סך הכל אחרים
(32)	534	(5)	11	-	-	-	-	-	6	522	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 פורוורד 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 פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.



## ביאור ג'15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	העברות מרמה <sup>(א)3</sup>	העברות אל רמה <sup>(א)3</sup>	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>	
<b>במיליוני ש"ח</b>												
<b>נכסים</b>												
ניירות ערך זמינות למכירה:												
												MBS/ABS
(160)	1,611	-	-	-	(46)	(147)	58	14	(44)	1,776	1,776	
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה												
(160)	1,611	-	-	-	(46)	(147)	58	14	(44)	1,776	1,776	
מניות זמינות למכירה												
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>												
(68)	172	-	6	-	-	-	-	-	(12)	178	178	חוזי שקל - מדד
(17)	376	-	-	-	(34)	-	-	-	7	403	403	חוזי ריבית
358	1,009	-	-	-	-	-	81	-	28	900	900	חוזי מטבע - חוץ
(3)	104	-	-	-	-	-	-	-	(88)	192	192	חוזי מניות
6	11	-	-	-	-	-	-	-	(2)	13	13	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים												
276	1,672	-	6	-	(34)	-	81	-	(67)	1,686	1,686	
<b>סך כל הנכסים</b>												
129	3,283	-	6	-	(80)	(147)	139	14	(111)	3,462	3,462	
<b>התחייבויות</b>												
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>												
33	48	-	19	-	-	-	-	-	(17)	46	46	חוזי שקל - מדד
17	154	-	-	-	-	-	-	-	18	136	136	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	1	1	חוזים בגין מניות
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים												
50	202	-	19	-	-	-	-	-	-	183	183	
סך הכל אחרים												
1	22	-	-	-	-	-	-	-	5	17	17	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>												
51	224	-	19	-	-	-	-	-	5	200	200	

- (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 פרוורוד 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 פרוורוד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (ג)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			שווי הוגן לתחילת השנה	
							ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	-	-	-
<b>במיליוני ש"ח</b>											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
(1)	1,311	-	-	-	(824)	(23)	835	(10)	(93)	1,426	MBS/ABS
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה											
(1)	1,311	-	-	-	(824)	(23)	835	(10)	(93)	1,426	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
47	228	(34)	43	-	-	-	-	-	17	202	חוזי שקל - מדד
165	267	-	-	-	(146)	-	-	-	283	130	חוזי ריבית
474	609	-	-	-	-	-	502	-	(468)	575	חוזי מטבע - חוץ
43	153	-	-	-	-	-	-	-	96	57	חוזי מניות
2	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים											
731	1,260	(34)	43	-	(146)	-	502	-	(72)	967	
<b>סך כל הנכסים</b>											
730	2,571	(34)	43	-	(970)	(23)	1,337	(10)	(165)	2,393	
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
79	216	(35)	63	-	-	-	-	-	26	162	חוזי שקל - מדד
(30)	202	-	-	-	-	-	-	-	(43)	245	חוזי מטבע - חוץ
-	69	-	-	-	-	-	-	-	69	-	חוזים בגין מניות
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים											
49	487	(35)	63	-	-	-	-	-	52	407	
סך הכל אחרים											
27	47	-	-	-	-	-	-	-	13	34	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>											
76	534	(35)	63	-	-	-	-	-	65	441	

(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 פורוורד 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 פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2016	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
<b>במיליוני ש"ח</b>											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
											MBS/ABS
(156)	1,611	-	-	-	(108)	(378)	135	11	(52)	2,003	
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה											
(156)	1,611	-	-	-	(108)	(378)	135	11	(52)	2,003	
מניות זמינות למכירה											
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
חוזי שקל - מדד											
(12)	172	-	15	-	-	-	-	-	(17)	174	
חוזי ריבית											
84	376	-	-	-	(95)	-	-	-	174	297	
חוזי מטבע- חוץ											
725	1,009	-	-	-	-	468	-	-	(229)	770	
חוזי מניות											
71	104	-	-	-	-	-	-	-	(25)	129	
חוזי סחורות ואחרים											
3	11	-	-	-	-	-	-	-	(22)	33	
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים											
871	1,672	-	15	-	(95)	-	468	-	(119)	1,403	
<b>סך כל הנכסים</b>											
728	3,283	-	15	-	(203)	(378)	603	11	(171)	3,406	
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
חוזי שקל - מדד											
32	48	-	31	-	-	-	-	-	(36)	53	
חוזי מטבע חוץ											
(17)	154	-	-	-	-	-	-	-	(45)	199	
חוזים בגין מניות											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים											
15	202	-	31	-	-	-	-	-	(81)	252	
סך הכל אחרים											
5	22	-	-	-	-	-	-	-	9	13	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>											
20	224	-	31	-	-	-	-	-	(72)	265	

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	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>	בדוח רווח
							ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח			
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינות למכירה:											
14	1,426	-	-	-	(278)	(378)	130	10	(61)	2,003	MBS/ABS
14	1,426	-	-	-	(278)	(378)	130	10	(61)	2,003	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
32	202	(24)	35	-	-	-	-	-	17	174	חוזי שקל - מדד
(160)	130	-	-	-	(163)	-	-	-	(4)	297	חוזי ריבית
299	575	-	-	-	-	-	572	-	(767)	770	חוזי מטבע - חוץ
36	57	-	-	-	-	-	-	-	(72)	129	חוזי מניות
1	3	-	-	-	-	-	-	-	(30)	33	חוזי סחורות ואחרים
208	967	(24)	35	-	(163)	-	572	-	(856)	1,403	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
222	2,393	(24)	35	-	(441)	(378)	702	10	(917)	3,406	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
159	162	(38)	37	-	-	-	-	-	110	53	חוזי שקל - מדד
56	245	-	-	-	-	-	-	-	46	199	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
215	407	(38)	37	-	-	-	-	-	156	252	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13	34	-	-	-	-	-	-	-	21	13	סך הכל אחרים
228	441	(38)	37	-	-	-	-	-	177	265	<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 בספטמבר 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>					
1,311	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	מרווח	bp 125-190	bp 157
		הסתברות לכשל	הסתברות לכשל	2.5%-3.8%	3.15%
		שיעור פרעון מוקדם	שיעור פרעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
166	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	ציפיות אינפלציה	(0.29%)-0.28%	(0.01%)
62	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
267	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
83	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	ציפיות אינפלציה	(0.29%)-0.28%	(0.01%)
526	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
153	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
3	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
216	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	ציפיות אינפלציה	(0.29%)-0.28%	(0.01%)
202	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	ציפיות אינפלציה	(0.29%)-0.28%	(0.01%)
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
809	השווי הוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			

\* 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 ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון 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 מחייב 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 בספטמבר 2016 (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>				
1,611	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 70-160	bp 115
		הסתברות לכשל	2.5%-6%	4.25%
		שיעור פרעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
105	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.3%)-0.3%	-
67	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.05%-100% <sup>(*)</sup>	2.15%
376	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.05%-100% <sup>(*)</sup>	2.15%
97	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.3%)-0.3%	-
912	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.05%-100% <sup>(*)</sup>	2.15%
104	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.05%-100% <sup>(*)</sup>	2.15%
11	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.05%-100% <sup>(*)</sup>	2.15%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
48	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.3%)-0.3%	-
154	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.3%)-0.3%	-
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
1,192	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

\* 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 2016 (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)					
1,426	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	125-190 bp	157 bp	
		הסתברות לכשל	2.5%-3.8%	3.15%	
		שיעור פרעון מוקדם	20%	20%	
		שיעור הפסד	30%	30%	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%	
40	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% <sup>(*)</sup>	2.67%	
130	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% <sup>(*)</sup>	2.67%	
76	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%	
499	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% <sup>(*)</sup>	2.67%	
57	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% <sup>(*)</sup>	2.67%	
3	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.2%-100% <sup>(*)</sup>	2.67%	
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%	
245	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-0.33%	0.17%	
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
968	השווי ההוגן של הביטחון	ארשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			

\* 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

### לאומי פרטנרס

ביום 7 במאי 2017 התקשרה החברה הבת - לאומי פרטנרס בע"מ (להלן: "לאומי פרטנרס") במזכר הבנות לא מחייב<sup>1</sup> (להלן: "מזכר הבנות") עם ביטוח ישיר השקעות פיננסיות בע"מ (להלן: "השקעות פיננסיות"), לפיו, בכפוף להשלמת הפיכתה של השקעות פיננסיות לחברה פרטית, ירכשו לאומי פרטנרס ומשקיעים נוספים מניות רגילות של השקעות פיננסיות בסכום של 480 מיליון ש"ח בדרך של הקצאה פרטית, כאשר חלקה של לאומי פרטנרס יהיה עד 10% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות, בתמורה לכ-150 מיליון ש"ח.

בנוסף יוקצו למשקיעים אופציות לא רשומות למסחר, הניתנות למימוש ממועד השלמת העסקה ועד לחלוף 3 שנים ממועד הקצאתן, לרכישת כ-5% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות בדילול מלא. למשקיעים תינתן הזכות לבקש המרה או פדיון מניותיו עד לתום השנה השביעית ממועד השלמת העסקה והשקעות פיננסיות תעשה מאמצים לפעול בהתאם לבקשה כאמור, אולם ככל שלא תצליח לבצע את הפדיון ו/או ההמרה כאמור, לא יהא בכך כדי להוות עילה לתביעה כנגדה.

ביצועה של העסקה מותנה בתנאים מתלים וסכום העסקה יותאם לדיבידנדים ותנועות הון בהשקעות פיננסיות לאחר 31 במרס 2017. כמו כן נקבע, כי אם שווי השקעות פיננסיות יפחת מ-1.43 מיליארד ש"ח (מותאם לדיבידנדים ותנועות הון), ניתן יהיה לבטל את ההסכם.

### עסקת מכירת נכס

ביום 18 ביוני 2017 אישר דירקטוריון הבנק את התקשרות הבנק בהסכם עם קנדה אקרו בסיטי שותפות מוגבלת למכירת נכס המצוי ברח' יהודה הלוי פינת רח' הרצל בתל אביב, המשמש כיום כסניף המרכזי של הבנק בתל אביב. תמורת המכירה הינה כ-277 מיליון ש"ח והרווח הצפוי עם השלמת העסקה ברבעון רביעי 2017 הינו כ-260 מיליון ש"ח לפני השפעת המס.

### לאומי קארד

בשנת 2006 התקשרה לאומי קארד עם חברת שופרסל בע"מ (להלן - "שופרסל") בהסכם להנפקת כרטיסי אשראי ללקוחות שופרסל. לצורך תפעול המיזם, על פי ההסכם, הוקמה "שופרסל פיננסיים שותפות מוגבלת" (להלן - "שופרסל פיננסיים") ובה רוכזה הפעילות הקשורה לכרטיסי אשראי שופרסל. ההסכם פירט, בין היתר, את חלוקת ההכנסות בין הצדדים. חלקה של לאומי קארד בשותפות - 16%.

בהמשך לדיווח שופרסל מיום 12 ביולי 2017 לפיו היא הודיעה לפז חברת נפט בע"מ (להלן - "פז") על מימוש אופציית ה-CALL לרכישת החזקותיה של פז בשופרסל פיננסיים, וכן כי לחברה זכות להודיע לשופרסל על רצונה להשתתף ברכישת החזקות פז, ובמקרה כאמור שופרסל ולאומי קארד ירכשו את החזקות פז פרו-ראטה ביניהם בהתאם לשיעור חלקם בשופרסל פיננסיים, הודיעה לאומי קארד לשופרסל ביום 26 ביולי 2017 כי בכוונתה להשתתף ברכישת החזקות פז בשופרסל פיננסיים. ביום 29 באוגוסט 2017 הודיעה שופרסל ללאומי קארד כי אין ברצונה לחדש את הסכם הנפקת כרטיסי האשראי ובהמשך דיווחה שופרסל לבורסה כי חתמה על מסמך עקרונות עם חברה אחרת להנפקה ותפעול של כרטיסי האשראי ללקוחות המועדון. בהתאם להסכם בין שופרסל ללאומי קארד, מועד סיום ההסכם הינו ביום 18 בינואר 2018 כאשר לאומי קארד תמשיך להפעיל את כרטיסי המועדון עד תום תוקף הכרטיס בהתאם להוראות ההסכם. נכון ליום 30 בספטמבר 2017 הסתכם מספר כרטיסי האשראי התקפים בידי לקוחות המועדון בכ-516 אלפי כרטיסים.

בנוסף, ביום 19 באוקטובר 2017 הודיעה שופרסל על כוונתה לפעול למימוש אופציית Call לרכישת כל החזקות לאומי קארד בשופרסל פיננסיים וזאת בהתאם להערכת שווי לשופרסל פיננסיים שתבוצע על ידי מעריך מוסכם שנקבע. ההפרש בין מחיר המימוש לבין הערך בספרים ייקף לרווח והפסד.

### שינוי מבנה הבורסה

ביום 6 באפריל 2017 פורסם תיקון מס' 63 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, שעניינו שינוי מבנה הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בהמשך לתיקון הנ"ל, אישר בית המשפט המחוזי בתל אביב ביום 7 בספטמבר 2017, הסדר לשינוי מבנה הבורסה, על פיו הוקצו לבנק כ-9.3% מאמצעי השליטה בבורסה ומהזכויות בהון המונפק והנפרע שלה.

בהתאם לתיקון, בתוך 5 שנים ממועד אישור ההסדר או עד מועד הנפקת מניות הבורסה לציבור ורישומן למסחר, לפי המוקדם מביניהם, על הבנק למכור את החזקותיו בבורסה כך שלא יחזיק למעלה מ-5% מאמצעי השליטה בה. עד למועד המכירה, אמצעי השליטה האמורים לא יקנו לבנק זכויות (פרט לזכויות בהון) מעבר לזכויות שמקנה החזקה בשיעור של 5% מכלל אמצעי השליטה בבורסה.

בנוסף, בהתאם לתיקון לחוק, חברי הבורסה שימכרו את החזקותיהם, יעבירו לבורסה את מלוא ההפרש שבין תמורת המכירה שהתקבלה בידיהם, לבין שווי ההחזקות שנמכרו על ידם, בהתאם להון העצמי של הבורסה לפי דוחותיה הכספיים לשנת 2015.

לפיכך, ובהתאם לתיקון האמור לחוק, התמורה אותה יוכל לקבל הבנק בגין מכירת מלוא החזקותיו בבורסה לא תעלה על כ-47 מיליון ש"ח.

לתיקון אין השפעה בשלב זה על הדוחות הכספיים של הבנק.

<sup>1</sup> חתימת הסכם השקעה מחייב כפופה לגיוס המשקיעים כאמור לעיל ולהשלמת בדיקת נאותות של המשקיעים בהשקעות פיננסיות