



**תמצית דוחות כספיים**

**30.09.2018**


**(בלתי מבוקר)**

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

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
2017	2017	2018	2017	2018	2018
<b>בלתי מבוקר</b>					
<b>ביאור</b>					
10,069	7,500	<b>8,420</b>	2,294	<b>2,811</b>	2
2,023	1,544	<b>1,804</b>	376	<b>615</b>	2
8,046	5,956	<b>6,616</b>	1,918	<b>2,196</b>	2
172	146	<b>314</b>	3	<b>198</b>	6, 13
7,874	5,810	<b>6,302</b>	1,915	<b>1,998</b>	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>					
919	674	<b>594</b>	222	<b>454</b>	3
4,138	3,068	<b>3,130</b>	1,043	<b>1,043</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
371	71	<b>62</b>	41	<b>6</b>	עמלות
5,428	3,813	<b>3,786</b>	1,306	<b>1,503</b>	הכנסות אחרות
<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>					
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>					
( <sup>(X)</sup> 4,591)	( <sup>(X)</sup> 3,332)	<b>3,412</b>	( <sup>(X)</sup> 1,096)	<b>1,119</b>	משכורות והוצאות נלוות
1,661	1,239	<b>1,167</b>	406	<b>380</b>	אחזקה ופחת בניינים וציוד
( <sup>(X)</sup> 2,249)	( <sup>(X)</sup> 1,575)	<b>1,637</b>	( <sup>(X)</sup> 574)	<b>566</b>	הוצאות אחרות
8,501	6,146	<b>6,216</b>	2,076	<b>2,065</b>	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,801	3,477	<b>3,872</b>	1,145	<b>1,436</b>	רווח לפני מיסים
1,692	1,220	<b>1,298</b>	376	<b>515</b>	הפרשה למיסים על הרווח
3,109	2,257	<b>2,574</b>	769	<b>921</b>	רווח לאחר מיסים
<b>רווח נקי</b>					
92	85	<b>47</b>	60	<b>35</b>	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מיסים
3,201	2,342	<b>2,621</b>	829	<b>956</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	(24)	<b>(52)</b>	(9)	<b>(20)</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,172	2,318	<b>2,569</b>	820	<b>936</b>	המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>					
2.08	1.52	<b>1.69</b>	0.54	<b>0.62</b>	3א
2.08	1.52	<b>1.69</b>	0.54	<b>0.62</b>	3א

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

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

  
**רקפת רוסק-עמינח**  
 מנהל כללי ראשי  
**שלמה גולדפרב**  
 סגן מנהל כללי בכיר  
 חשבונאי ראשי  
 ראש חטיבת החשבונאות

  
**דוד ברודט**  
 יושב ראש הדירקטוריון  
  
**עומר זיו**  
 סגן מנהל כללי בכיר  
 ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 12 בנובמבר 2018

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

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2017	2018	
<b>מבוקר</b>					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
3,201	2,342	<b>2,621</b>	829	<b>956</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
29	24	<b>52</b>	9	<b>20</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,172	2,318	<b>2,569</b>	820	<b>936</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>					
259	256	<b>(401)</b>	259	<b>(5)</b>	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(39)	(32)	<b>(4)</b>	2	<b>(3)</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>
(1,177)	(943)	<b>971</b>	(806)	<b>(311)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(10)	(24)	<b>16</b>	(13)	<b>13</b>	חלקו של הבנק ברווח (בהפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(967)	(743)	<b>582</b>	(558)	<b>(306)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
232	160	<b>(142)</b>	185	<b>109</b>	השפעת המס המתייחס
(735)	(583)	<b>440</b>	(373)	<b>(197)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
-	-	<b>(44)</b>	-	<b>(6)</b>	(הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(735)	(583)	<b>484</b>	(373)	<b>(191)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
2,466	1,759	<b>3,061</b>	456	<b>759</b>	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
29	24	<b>8</b>	9	<b>14</b>	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,437	1,735	<b>3,053</b>	447	<b>745</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 אקטואריים 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 2018

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018		
מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור
		במיליוני ש"ח		
<b>נכסים</b>				
82,067	<sup>(ה)</sup> 66,953	<b>74,789</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,299	82,098	<b>76,861</b>	5	ניירות ערך <sup>(א)(ב)</sup>
1,161	872	<b>1,465</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
<sup>(ה)</sup> 271,165	<sup>(ה)</sup> 269,584	<b>270,902</b>	6, 13	אשראי לציבור
<sup>(ה)</sup> (3,213)	<sup>(ה)</sup> (3,226)	<b>(3,222)</b>	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
267,952	266,358	<b>267,680</b>		אשראי לציבור, נטו
715	695	<b>642</b>		אשראי לממשלות
807	923	<b>792</b>		השקעות בחברות כלולות
2,986	2,931	<b>2,736</b>		בניינים וציוד
16	16	<b>17</b>		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
9,573	10,954	<b>9,820</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,262	8,251	<b>7,066</b>		נכסים אחרים <sup>(א)</sup>
-	-	<b>8,806</b>		נכסים המוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>
450,838	440,051	<b>450,674</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
362,478	350,201	<b>358,875</b>	7	פיקדונות הציבור
5,156	<sup>(ה)</sup> 5,279	<b>5,168</b>		פיקדונות מבנקים
452	539	<b>790</b>		פיקדונות ממשלות
558	637	<b>655</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,577	16,407	<b>17,805</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
9,740	11,275	<b>9,315</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
23,324	22,539	<b>15,376</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א)(ג)</sup>
-	-	<b>7,095</b>		התחייבויות המוחזקות למכירה <sup>(ד)</sup>
417,285	406,877	<b>415,079</b>		סך כל ההתחייבויות
33,167	32,793	<b>34,759</b>	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
386	381	<b>836</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
33,553	33,174	<b>35,595</b>		סך כל ההון
450,838	440,051	<b>450,674</b>		סך כל ההתחייבויות וההון

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

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 468 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2017 - 492 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2017 - 484 מיליון ש"ח).

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

(ה) 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 2018**

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)</b>			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח			
7,104	1,600	30	יתרה ליום 30 ביוני 2018
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
(13)	(295)	-	רכישה עצמית של מניות
-	4	-	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>7,091</b>	<b>1,309</b>	<b>30</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b>

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)</b>			
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
7,110	1,729	38	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>

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

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	(הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,734	(2,376)	28,321	34,679	835	35,514
-	-	936	936	20	956
-	(191)	-	(191)	(6)	(197)
-	-	-	-	(20)	(20)
-	-	(361)	(361)	-	(361)
(308)	-	-	(308)	-	(308)
4	-	-	4	7	11
8,430	(2,567)	28,896	34,759	836	35,595

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)
8,877	(2,895)	26,811	32,793	381	33,174

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	פרמיה	מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,110	1,729	38	
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
-	-	-	השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
(20)	(448)	-	רכישה עצמית של מניות
-	21	-	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>7,091</b>	<b>1,309</b>	<b>30</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b>

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

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

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

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,877	(3,051)	27,341	33,167	386	33,553
-	-	(19)	(19)	-	(19)
-	-	2,569	2,569	52	2,621
-	453	-	453	-	453
-	-	-	-	(30)	(30)
-	-	(995)	(995)	-	(995)
-	-	-	-	-	-
(468)	-	-	(468)	-	(468)
21	31	-	52	428	480
8,430	(2,567)	28,896	34,759	836	35,595

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
-	(583)	-	(583)	-	(583)
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	(299)	(299)	-	(299)
-	-	-	-	-	-
10	-	-	10	-	10
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
8,867	(2,312)	24,792	31,347	367	31,714
-	(14)	14	-	-	-
-	-	3,172	3,172	29	3,201
-	(725)	(10)	(735)	-	(735)
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	(627)	(627)	-	(627)
-	-	-	-	-	-
10	-	-	10	-	10
8,877	(3,051)	27,341	33,167	386	33,553



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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2018
2017	2017		2017	
<b>מבוקר</b>				
<b>בלתי מבוקר</b>				
<b>במיליוני ש"ח</b>				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>				
3,201	2,342	<b>2,621</b>	829	<b>956</b>
<b>רווח נקי לתקופה</b>				
<b>התאמות:</b>				
68	(60)	<b>54</b>	(59)	<b>(30)</b>
חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>				
662	497	<b>426</b>	155	<b>139</b>
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
172	146	<b>314</b>	3	<b>198</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(9)	(9)	-	(9)	-
רווח ממכירת תיקי אשראי				
(187)	(170)	<b>(91)</b>	(57)	<b>(58)</b>
רווחים ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
45	35	<b>(55)</b>	(147)	<b>16</b>
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
-	-	<b>(128)</b>	-	<b>(121)</b>
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות				
(278)	(18)	<b>(27)</b>	(16)	<b>3</b>
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד				
11	-	-	-	-
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה				
(231)	(203)	<b>221</b>	(134)	<b>25</b>
מיסים נדחים - נטו				
(42)	(109)	<b>1,040</b>	31	<b>(316)</b>
פיצויי פרישה ופנסיה-גידול (קיטון) בעודף העתודה על הייעודה				
100	94	<b>(33)</b>	32	<b>(88)</b>
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה				
671	545	<b>436</b>	97	<b>147</b>
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
447	219	<b>(252)</b>	(261)	<b>60</b>
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
(2)	(3)	<b>3</b>	(2)	<b>3</b>
אחר, נטו				
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>				
1,077	(303)	<b>(245)</b>	408	<b>2,255</b>
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
2,948	2,195	<b>(64)</b>	3,842	<b>788</b>
ניירות ערך למסחר				
(111)	(170)	<b>434</b>	(267) <sup>(ב)</sup>	<b>101</b>
נכסים אחרים				
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>				
(915)	607	<b>(351)</b>	(827)	<b>(1,981)</b>
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
317	(107)	<b>(1,682)</b>	36	<b>1,077</b>
התחייבויות אחרות				
<sup>(ב)</sup> 7,944	<sup>(ב)</sup> 5,528	<b>2,621</b>	<sup>(ב)</sup> 3,654	<b>3,174</b>
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>				

(א) בנכיו דיבידנד שהתקבל.  
(ב) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרים מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה.  
ראה [ביאור 2.2.1](#).

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

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

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>				
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים				
(1,085) <sup>(א)</sup>	(1,023) <sup>(א)</sup>	<b>59</b>	(371) <sup>(א)</sup>	<b>2,081</b>
(8,017) <sup>(א)</sup>	(6,067) <sup>(א)</sup>	<b>(7,574)</b>	(1,644) <sup>(א)</sup>	<b>(4,432)</b>
שינוי נטו באשראי לציבור				
(73) <sup>(א)</sup>	(53) <sup>(א)</sup>	<b>73</b>	(76) <sup>(א)</sup>	<b>115</b>
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
123 <sup>(א)</sup>	412 <sup>(א)</sup>	<b>(304)</b>	159 <sup>(א)</sup>	<b>(534)</b>
(74)	-	<b>(2,639)</b>	-	<b>(1,118)</b>
128	80	<b>46</b>	-	<b>13</b>
(90,845)	(73,419)	<b>(71,003)</b>	(31,374)	<b>(16,174)</b>
42,394	30,921	<b>35,773</b>	11,416	<b>9,020</b>
45,187	35,290	<b>38,231</b>	12,909	<b>12,979</b>
17	15	<b>108</b>	6	<b>260</b>
-	-	<b>11</b>	-	-
96	65	<b>77</b>	65	<b>63</b>
(637)	(463)	<b>(499)</b>	(144)	<b>(175)</b>
315	38	<b>44</b>	29	-
-	2	-	-	-
373	347	<b>216</b>	50	<b>39</b>
-	-	<b>(17)</b>	-	<b>2</b>
(12,098)	(13,855)	<b>(7,398)</b>	(8,975)	<b>2,139</b>
<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)</b>				
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>				
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים				
2,094 <sup>(א)</sup>	2,170 <sup>(א)</sup>	<b>705</b>	941 <sup>(א)</sup>	<b>2,220</b>
17,817 <sup>(א)</sup>	5,168 <sup>(א)</sup>	<b>(4,639)</b>	7,233 <sup>(א)</sup>	<b>(2,245)</b>
שינוי נטו בפיקדונות ממשלה				
(387) <sup>(א)</sup>	(307) <sup>(א)</sup>	<b>329</b>	(91) <sup>(א)</sup>	<b>239</b>
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
19 <sup>(א)</sup>	98 <sup>(א)</sup>	<b>97</b>	393 <sup>(א)</sup>	<b>96</b>
-	-	<b>2,109</b>	-	<b>820</b>
(7,734)	(6,778)	<b>(317)</b>	(6,027)	<b>(116)</b>
(627)	(299)	<b>(995)</b>	(175)	<b>(361)</b>
(10)	(10)	<b>(30)</b>	-	<b>(20)</b>
-	-	<b>512</b>	-	<b>11</b>
-	-	<b>(468)</b>	-	<b>(308)</b>
11,172	42	<b>(2,697)</b>	2,274	<b>336</b>
<b>מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)</b>				
7,018	(8,285)	<b>(7,474)</b>	(3,047)	<b>5,649</b>
גידול (קיסון) במזומנים ושוי מזומנים כולל מזומנים ושוי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>				
		<b>35</b>		<b>32</b>
7,018	(8,285)	<b>(7,509)</b>	(3,047)	<b>5,617</b>
72,269	72,269	<b>78,840</b>	66,551	<b>66,026</b>
גידול (קיסון) במזומנים ושוי מזומנים לתחילת התקופה				
(447)	(219)	<b>252</b>	261	<b>(60)</b>
78,840	63,765	<b>71,583</b>	63,765	<b>71,583</b>
<b>יתרת מזומנים ושוי מזומנים לסוף התקופה</b>				

(א) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרים מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה.

ראה [ביאור 2.1](#).

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

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

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2018	2017	2018	2017
מבוקר				בלתי מבוקר	
				במיליוני ש"ח	
10,057	7,589	<b>7,842</b>	2,414	<b>2,663</b>	ריבית שהתקבלה
(2,447)	(1,825)	<b>(1,974)</b>	(807)	<b>(625)</b>	ריבית ששולמה
176	40	<b>114</b>	6	<b>6</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(1,855)	(1,392)	<b>(734)</b>	(491)	<b>(426)</b>	מיסים על הכנסה ששולמו

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

**לשנה שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017**

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

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

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

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

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

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים	
90	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
96	הכנסות והוצאות ריבית	2
97	הכנסות מימון שאינן מריבית	3
98	רווח למניה רגילה	3א
99	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
104	ניירות ערך	5
117	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
123	פיקדונות הציבור	7
124	זכויות עובדים	8
130	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	9
138	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
143	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	11
151	מגזרי פעילות פיקוחיים וגישת ההנהלה	12
165	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
186	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
189	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
207	נושאים שונים	16

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

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

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

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 בנובמבר 2018.

#### 2. שימוש באומדנים

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

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

#### שינוי באומדנים

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

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

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

#### 1. הכרה בהכנסה

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

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

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

הנחיות החוזר יושמו בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2018 תוך זקיפת השפעה המצטברת לעודפים.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

- פעילויות שהופסקו בהתאם לנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו".
  - רכוש קבוע בהתאם לנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
  - רווח למניה בהתאם לנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
  - דוח על תזרימי המזומנים בהתאם לנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי מזומנים".
  - דיווח לתקופות כיניים בהתאם לנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות כיניים".
  - היוון עלויות ריבית בהתאם לנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
  - מדידה וגילוי של ערבויות בהתאם לנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".
- הנחיות החוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2018.
- ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

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

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

הנחיות החוזר יושמו החל מיום 1 בינואר 2018.

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

### 4. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות

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

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
	<p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה.</p> <p><b>ב.</b> באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים.</p> <p><b>ג.</b> יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי.</p> <p><b>ד.</b> ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה.</p> <p><b>ה.</b> הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי, אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.</p>		
דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.	<p>בהמשך למכתב שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 30 באוגוסט 2018 חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים".</p> <p><b>עדכון הטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים</b>  החוזר מאמץ את עדכון תקינה ASU 2016-01. מטרת הכללים החדשים הינה לפשט את מודל הדיווח על מכשירים פיננסיים ולספק למשתמשים בדוחות מידע יותר שימושי לצורך קבלת החלטות.</p> <p>עיקר השינויים הינם בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> מניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין, ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד במקום רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר.</p> <p><b>ב.</b> מניות שאין להן שווי הוגן זמין, יוצגו ככלל לפי עלות בניכוי ירידת ערך (כפי שהוצגו עד כה). עלות זו תותאם לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק.</p>	<p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2019 וזאת בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. רוחחים שטרם מומשו בגין מניות בתיק הזמין שרשומים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.</p>	



## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
	<p><b>עדכון הטיפול החשבונאי במכשירים נגזרים ופעילויות גידור</b></p> <p>החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור כפי שפורסמו בעדכון תקינה 12-2017 ASU. מטרת הכללים החדשים לשפר את הדיווח הכספי ליחסי גידור באופן שישקף בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי באמצעות שינויים ביעוד, במדידה ובהצגה של תוצאות הגידור. מטרה נוספת הינה לפשט את יישום חשבונאות הגידור.</p> <p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינה כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> הכללים מרחיבים את היכולת לגדר רכיבי סיכון מסוימים ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים.</p> <p><b>ב.</b> הכללים מקלים על יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד גידור.</p> <p><b>ג.</b> יעודכן הגילוי על פעילויות במכשירים נגזרים.</p>		
דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות	<p><b>עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות</b></p> <p>ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות", המאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות כפי שפורסמו בעדכון תקינה 02-2016 ASU ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה.</p> <p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p><b>א.</b> עסקאות לחכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים יוכרו במאזן גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.</p> <p><b>ב.</b> בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את זכותו של התאגיד להשתמש בנכס החכור ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.</p> <p><b>ג.</b> עסקאות בהן התאגיד הבנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בכללים החדשים.</p> <p><b>ד.</b> נכסי סיכון בגין זכות שימוש ( Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס הון מזערי.</p>	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 ואילך.	הבנק בוחן את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
	יש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019. הוראת המעבר שמנחה שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, הוארכה עד ליום 1 בינואר 2021.		
ASU 2018-14 עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול, הטבות פרישה, ותכניות להטבה מוגדרת	<b>דרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת</b> מטרת העדכון היא שיפור אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים. עיקרי התיקונים הינם: <b>א.</b> בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת. <b>ב.</b> התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה ושינויים מהותיים אחרים.	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום רטרוספקטיבי.	ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
ASU 2018-15 טיפול חשבונאי בעלויות הטמעה בהסדרים של שירותי מחשוב ענן	<b>עלויות הטמעה של הסדרי שירותי מחשוב ענן</b> עלויות שהתהוו לצורך הטמעה של הסדרים של שירותי מחשוב ענן ידחו או ייזקפו לרווח או הפסד באותו האופן שבו הן היו מטופלות בהתאם להוראות בדבר תוכנות לשימוש עצמי וזאת למרות שמדובר בחוזה שירות.	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020. ניתן ליישם בדרך של מכאן ואילך או בחלופה של יישום למפרע.	הבנק בוחן את ההשפעה של העדכון על דוחותיו הכספיים.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>				
6,836	7,552	2,092	2,485	מאשראי לציבור
18	24	6	8	מאשראי לממשלה
39	54	14	19	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
81	84	27	23	מפיקדונות בבנקים
1	1	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
525	705	155	276	מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>
7,500	8,420	2,294	2,811	<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>				
(979)	(1,344)	(272)	(460)	על פיקדונות הציבור
(3)	(3)	(1)	(1)	על פיקדונות הממשלה
(12)	(18)	(3)	(6)	על פיקדונות מבנקים
(1)	(1)	-	-	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(549)	(438)	(100)	(148)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(1,544)	(1,804)	(376)	(615)	<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>
5,956	6,616	1,918	2,196	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים<sup>(ג)</sup></b>				
(14)	1	(1)	1	מהכנסות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>				
477	645	141	250	זמינות למכירה
46	33	14	10	למסחר
2	27	(ד)	16	לפדיון
525	705	155	276	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בנין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 38 מיליון ש"ח ובסך 147 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (54 מיליון ש"ח ו-157 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017).

(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	
2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>			
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(א)</sup></b>			
(1,618)	<b>1,687</b>	321	<b>103</b>
(1,618)	<b>1,687</b>	321	<b>103</b>
<b>הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM<sup>(ב)</sup></b>			
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>			
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>			
121	<b>52</b>	68	<b>7</b>
(39)	<b>(59)</b>	(21)	<b>(28)</b>
82	<b>(7)</b>	47	<b>(21)</b>
2,134	<b>(1,379)</b>	(316)	<b>187</b>
<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>			
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>			
117	<b>120</b>	17	<b>83</b>
(29)	<b>(22)</b>	(7)	<b>(4)</b>
-	<b>128</b>	-	<b>121</b>
15	<b>13</b>	5	<b>1</b>
-	<b>(1)</b>	-	-
103	<b>238</b>	15	<b>201</b>
9	-	9	-
<b>א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>			
710	<b>539</b>	76	<b>470</b>
<b>סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>			
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(ג)</sup></b>			
(1)	-	(1)	-
(78)	<b>(30)</b>	96	<b>(15)</b>
43	<b>85</b>	51	<b>(1)</b>
(36)	<b>55</b>	146	<b>(16)</b>
674	<b>594</b>	222	<b>454</b>

(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(ג) לא היו רווחים מהותיים ממכירת מניות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018, רווח ממכירת הנדרסון הורייזן בסך 20 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, רווח ממכירת הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בסך 47 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (רווח ממכירת קנון וקורנית בסך 14 מיליון ש"ח ובסך 17 מיליון ש"ח בהתאמה, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2017, רווח ממכירת R2NET וקורנית בסך 30 מיליון ש"ח ובסך 11 מיליון ש"ח בהתאמה בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017. לא היו רווחים מהותיים ממכירת מניות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017).

(ד) מזה חלק ההפסדים בסך 20 מיליון ש"ח ובסך 7 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 7 מיליון ש"ח וסך 10 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017).

(ה) לא היו הפסדים, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 ו-30 בספטמבר 2017.

(ו) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 12 מיליון ש"ח ו-19 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא היו הפרשות מהותיות לירידות ערך בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017).

(ז) סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

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

(ט) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.

## ביאור צא - רווח למניה רגילה

### א. רווח בסיסי למניה

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
<b>רווח בסיסי</b>				
2,318	2,569	820	936	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>				
1,522,965	1,523,516	1,523,516	1,516,764	יתרה לתחילת התקופה
362	387	-	-	השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שמומשו והנפקת מניות
-	(5,358)	-	(7,259)	השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות
1,523,327	1,518,545	1,523,516	1,509,505	ממוצע משוקלל של מספר המניות
1.52	1.69	0.54	0.62	רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

### ב. רווח מדולל למניה

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
<b>רווח מדולל</b>				
2,318	2,569	820	936	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>				
1,523,327	1,518,545	1,523,516	1,509,505	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה
1,190	817	1,205	699	השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שטרם מומשו
1,524,517	1,519,362	1,524,721	1,510,204	ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא
1.52	1.69	0.54	0.62	רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)

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

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

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	התאמות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(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
(2,376)	(42)	(2,418)	(2,106)	18	(144)	(186)
(191)	(6)	(197)	(197)	10	(8)	(2)
<b>(2,567)</b>	<b>(48)</b>	<b>(2,615)</b>	<b>(2,303)</b>	<b>28</b>	<b>(152)</b>	<b>(188)</b>

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(א)</sup>	התאמות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(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
(3,051)	(4)	(3,055)	(2,950)	15	(195)	75
453	-	453	647	13	56	(263)
31	(44)	(13)	-	-	(13)	-
<b>(2,567)</b>	<b>(48)</b>	<b>(2,615)</b>	<b>(2,303)</b>	<b>28</b>	<b>(152)</b>	<b>(188)</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2017			2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:</b>					
53	(17)	36	203	(113)	90
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(58)	20	(38)	(39)	18	(21)
(רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(5)	3	(2)	164	(95)	69
<b>שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>					
(17)	-	(17)	24	-	24
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים <sup>(א)</sup>					
14	(5)	9	(15)	7	(8)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(3)	(5)	(8)	9	7	2
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
13	(3)	10	(10)	3	(7)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
13	(3)	10	(10)	3	(7)
<b>הטבות לעובדים:</b>					
(385)	140	(245)	(589)	299	(290)
הפסד) אקטוארי נטו					
74	(26)	48	53	(29)	24
רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ד)</sup>					
(311)	114	(197)	(536)	270	(266)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(306)	109	(197)	(373)	185	(188)
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(6)	-	(6)	-	-	(6)
<b>סך כל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(300)	109	(191)	(373)	185	(188)
<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 שמתבע 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 [ביאור 8](#) - זכויות עובדים.



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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2017			2018		
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					
(310)	106	(204)	426	(148)	278
(רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(91)	32	(59)	(170)	51	(119)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(401)	138	(263)	256	(97)	159
התאמות מתרגום <sup>(ב)</sup> :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
128	-	128	(235)	-	(235)
גידורים <sup>(א)</sup>					
(112)	40	(72)	203	(72)	131
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
(20)	7	(13)	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(4)	47	43	(32)	(72)	(104)
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
16	(3)	13	(24)	7	(17)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
16	(3)	13	(24)	7	(17)
הטבות לעובדים:					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
697	(230)	467	(1,173)	403	(770)
רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ג)</sup>					
274	(94)	180	230	(81)	149
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
971	(324)	647	(943)	322	(621)
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
582	(142)	440	(743)	160	(583)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(44)	-	(44)	-	-	-
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
626	(142)	484	(743)	160	(583)

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

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

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

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

## ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון:</b>					
של ממשלת ישראל	1,433	1	(5)	1,429	
מגובי משכנתאות (MBS)	1,212	-	(29)	1,183	
של אחרים זרים	857	-	(25)	832	
<b>סך הכל אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>	<b>3,502</b>	<b>1</b>	<b>(59)</b>	<b>3,444</b>	
ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
במיליוני ש"ח					
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	30,498	45	(143)	30,498	
של ממשלות זרות	9,640	1	(21)	9,640	
של מוסדות פיננסיים בישראל	12	-	-	12	
של מוסדות פיננסיים זרים	11,913	18	(77)	11,913	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	9,270	4	(246)	9,270	
של אחרים בישראל	187	5	-	187	
של אחרים זרים	2,871	1	(84)	2,871	
<b>סך הכל אגרות חוב מניות וקרנות<sup>(ב)</sup></b>	<b>64,391</b>	<b>74</b>	<b>(571)</b>	<b>64,391</b>	
<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה<sup>(א)</sup></b>	<b>68,076</b>	<b>259<sup>(ג)</sup></b>	<b>(601)<sup>(ג)</sup></b>	<b>67,734</b>	

ראה הערות [בעמוד 108](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>3. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
4,567	4,571	1	(5)	4,567	של ממשלת ישראל
55	57	-	(2)	55	של ממשלות זרות
127	127	-	-	127	של מוסדות פיננסיים בישראל
144	148	-	(4)	144	של מוסדות פיננסיים זרים
264	266	-	(2)	264	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
242	243	2	(3)	242	של אחרים בישראל
221	224	1	(4)	221	של אחרים זרים
5,620	5,636	4	(20)	5,620	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
5	6	-	(1)	5	מניות וקרנות
5,625	5,642	4 <sup>(ב)</sup>	(21) <sup>(ג)</sup>	5,625	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
76,803	77,220	264	(681)	76,861	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>

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:</b>					
36	36	1	-	37	של ממשלת ישראל
408	408	2	(6)	404	מגובי משכנתאות (MBS)
370	370	4	(6)	368	של אחרים זרים
814	814	7	(12)	809	<b>סך הכל אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>

ראה הערות [בעמוד 108](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
שווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
39,004	(59)	166	38,897	39,004	של ממשלת ישראל
13,378	(11)	5	13,384	13,378	של ממשלות זרות
23	-	1	22	23	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,554	(11)	50	8,515	8,554	של מוסדות פיננסיים זרים
8,613	(75)	13	8,675	8,613	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
82	-	6	76	82	של אחרים בישראל
2,567	(15)	24	2,558	2,567	של אחרים זרים
72,221	(171)	265	72,127	72,221	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
2,795	(31)	91	2,735	2,795	<b>מניות וקרנות<sup>(ב)</sup></b>
75,016	(202) <sup>(א)</sup>	356 <sup>(א)</sup>	74,862	75,016	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה<sup>(א)</sup></b>

ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
<b>3. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>					
4,760	(7)	15	4,752	4,760	של ממשלת ישראל
473	(4)	-	477	473	של ממשלות זרות
55	-	1	54	55	של מוסדות פיננסיים בישראל
197	-	1	196	197	של מוסדות פיננסיים זרים
288	(1)	2	287	288	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
157	-	4	153	157	של אחרים בישראל
334	(1)	4	331	334	של אחרים זרים
6,264	(13)	27	6,250	6,264	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
4	-	-	4	4	<b>מניות וקרנות</b>
6,268	(13) <sup>(ד)</sup>	27 <sup>(ד)</sup>	6,254	6,268	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
82,093	(227)	390	81,930	82,098	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(א)</sup></b>

ראה הערות [בעמוד 108](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>1. אגרות חוב המוחזקות לפדיון: אגרות חוב -</b>					
35	35	-	-	35	של ממשלת ישראל
347	353	1	(7)	347	מגובי משכנתאות (MBS)
478	478	10	(2)	486	של אחרים זרים
866	866	11	(9)	868	<b>סך הכל אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>
ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>2. ניירות ערך זמינים למכירה: אגרות חוב -</b>					
36,633	36,516	156	(39)	36,633	של ממשלת ישראל
10,755	10,768	3	(16)	10,755	של ממשלות זרות
11	11	-	-	11	של מוסדות פיננסיים בישראל
9,653	9,627	44	(18)	9,653	של מוסדות פיננסיים זרים
8,529	8,595	11	(77)	8,529	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
70	66	4	-	70	של אחרים בישראל
2,352	2,349	18	(15)	2,352	של אחרים זרים
68,003	67,932	236	(165)	68,003	<b>סך הכל אגרות חוב</b>
2,927	2,852	97	(22)	2,927	<b>מניות וקרנות<sup>(ב)</sup></b>
70,930	70,784	333 <sup>(א)</sup>	(187) <sup>(א)</sup>	70,930	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה<sup>(א)</sup></b>

ראה הערות [בעמוד 108](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>3. ניירות ערך למסחר:</b>					
<b>אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	3,204	3,185	19	-	3,204
של ממשלות זרות	82	83	-	(1)	82
של מוסדות פיננסיים בישראל	90	89	1	-	90
של מוסדות פיננסיים זרים	142	142	1	(1)	142
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	268	267	2	(1)	268
של אחרים בישראל	111	107	4	-	111
של אחרים זרים	299	298	3	(2)	299
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>4,196</b>	<b>4,171</b>	<b>30</b>	<b>(5)</b>	<b>4,196</b>
<b>מניות וקרנות</b>	<b>1,307</b>	<b>1,323</b>	<b>1</b>	<b>(17)</b>	<b>1,307</b>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>	<b>5,503</b>	<b>5,494</b>	<b>31<sup>(ד)</sup></b>	<b>(22)<sup>(ד)</sup></b>	<b>5,503</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(ה)</sup></b>	<b>77,299</b>	<b>77,144</b>	<b>375</b>	<b>(218)</b>	<b>77,301</b>

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל מניות וקרנות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 1,037 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 951 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 991 מיליון ש"ח).
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 9 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 12 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 7 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 11.7 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (30 בספטמבר 2017 - 8.6 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 9.1 מיליארד ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 162 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 247 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 215 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 2,817 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 4,900 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 6,377 מיליון ש"ח).

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3](#).  
ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	5	-	-	5	1,139	של ממשלת ישראל
20	-	-	20	202	9	-	-	9	820	מגובי משכנתאות (MBS)
8	-	-	8	84	17	-	-	17	681	של אחרים זרים
28	-	-	28	286	31	-	-	31	2,640	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
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

**אגרות חוב**

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	6	-	-	6	274	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	- <sup>(ג)</sup>	4	6	-	-	6	164	של אחרים זרים
-	-	-	-	4	12	-	-	12	438	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש 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.



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

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

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ו)</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>										
3	-	-	3	114	140	-	-	140	6,772	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	21	-	-	21	6,392	של ממשלות זרות
19	-	-	19	1,085	58	-	-	58	5,805	של מוסדות פיננסיים זרים
188	-	-	188	4,759	58	-	-	58	3,280	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ז)</sup> -	10	של אחרים בישראל
34	-	-	34	711	50	-	-	50	1,626	של אחרים זרים
4	-	-	4	17	26	-	-	26	433	מניות וקרנות נאמנות
248	-	-	248	6,686	353	-	-	353	24,318	<b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ו)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ו)</sup>				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	0-20% <sup>(ג)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	סך הכל	שווי הוגן	0-20% <sup>(ג)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	סך הכל
במיליוני ש"ח									
<b>אגרות חוב</b>									
-	-	-	-	59	-	-	-	-	59
של ממשלת ישראל									
-	-	-	- <sup>(ז)</sup>	20	11	-	-	-	11
של ממשלות זרות									
1	-	-	1	17	10	-	-	-	10
של מוסדות פיננסיים זרים									
1	-	-	1	39	74	-	-	-	74
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל									
-	-	-	-	-	15	-	-	-	15
של אחרים זרים									
3	-	-	3	94	28	-	-	-	28
מניות וקרנות נאמנות									
5	-	-	5	170	197	-	-	-	197
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)									
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)(ו)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)(ו)</sup>				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן	0-20% <sup>(ג)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	סך הכל	שווי הוגן	0-20% <sup>(ג)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	סך הכל
במיליוני ש"ח									
<b>אגרות חוב</b>									
35	-	-	35	2,227	4	-	-	-	4
של ממשלת ישראל									
-	-	-	-	-	16	-	-	-	16
של ממשלות זרות									
1	-	-	1	16	17	-	-	-	17
של מוסדות פיננסיים זרים									
49	-	-	49	2,010	28	-	-	-	28
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל									
-	-	-	-	-	15	-	-	-	15
של אחרים זרים									
4	-	-	4	93	18	-	-	-	18
מניות וקרנות נאמנות									
89	-	-	89	4,346	98	-	-	-	98
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(89)	2,779	(53)	1,294	(36)	1,485	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(138)	3,564	(119)	2,467	(19)	1,097	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(19)	1,696	(16)	998	(3)	698	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(246)	8,039	(188)	4,759	(58)	3,280	<b>סך הכל</b>

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
(33)	1,742	(1)	39	(32)	1,703	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) <sup>(א)</sup>
(29)	2,722	-	-	(29)	2,722	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
(13)	1,539	-	-	(13)	1,539	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) <sup>(א)</sup>
(75)	6,003	(1)	39	(74)	5,964	<b>סך הכל</b>

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

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
895	-	(4)	891
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
715	-	(2)	713
GNMA			
180	-	(2)	178
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
317	-	(25)	292
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או בערבותם			
140	-	(17)	123
או GNMA, או בערבותם			
1,212	-	(29)	1,183
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,212	-	(29)	1,183
<b>סך כל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

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

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

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

### פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
-	-	-	-
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
353	1	(7)	347
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או בערבותם GNMA.			
169	-	(6)	163
353	1	(7)	347
353	1	(7)	347

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,867	-	(89)	2,778
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
470	-	(14)	456
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,397	-	(75)	2,322
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,442	4	(138)	4,308
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או בערבותם GNMA.			
4,185	1	(138)	4,048
7,309	4	(227)	7,086
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
2,203	-	(19)	2,184
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,536	-	(2)	1,534
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
667	-	(17)	650
9,512	4	(246)	9,270

(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 2017 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)<sup>(א)</sup></b>			
2,111	1	(33)	2,079
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
233	-	(6)	227
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,878	1	(27)	1,852
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
3,995	7	(29)	3,973
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
3,735	6	(29)	3,712
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
6,106	8	(62)	6,052
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)<sup>(א)</sup></b>			
2,569	5	(13)	2,561
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,308	4	(2)	1,310
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
1,024	1	(11)	1,014
<b>סך כל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>	<b>13</b>	<b>(75)</b>	<b>8,613</b>

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

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

(ב) סווג מחדש.

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

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
4	-	-	4
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
4	-	-	4
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
42	-	-	42
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
46	-	-	46
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
218	(2)	-	220
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
264	(2)	-	266
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
<b>30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)<sup>(ב)</sup></b>			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
5	-	-	5
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
5	-	-	5
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
59	-	-	59
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
64	-	-	64
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
224	(1)	2	223
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
288	(1)	2	287
<b>סך כל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

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

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

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

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

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

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

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

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

בעקבות האמור, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, סווגו מחדש יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) ואשראי לעסקים קטנים, ליום 30 בספטמבר 2017 וליום 31 בדצמבר 2017 מחובות לא בעייתיים לחובות בעייתיים. בגין אשראי ברוטו לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) סווג סך של 283 מיליון ש"ח וסך של 282 מיליון ש"ח, בהתאמה. בגין אשראי ברוטו לעסקים קטנים סווג סך של 275 מיליון ש"ח וסך של 273 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סך הסיווג לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לאנשים פרטיים עמד על 270 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 (כ-206 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-64 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים) ועל סך של 265 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 (כ-205 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-60 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). סך הסיווג לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לעסקים קטנים עמד על 325 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 (כ-211 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-114 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים) ועל סך של 317 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 (כ-209 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הלא בעייתיים וכ-108 מיליון ש"ח סיווג מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים).

יצוין גם כי כתוצאה מכך, במהלך הרבעון הראשון של השנה עודכנה הפרשה להפסדי אשראי. השפעת עדכון זה על התוצאות הכספיות לתשעה חודשים הראשונים ולרבעון הראשון של השנה אינה מהותית.



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

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
118,711	30	1,075	119,816	9,205	129,021
שנבדקו על בסיס פרטני					
44,005	79,929	35,614	159,548	738	160,286
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
1,087 <sup>(א)</sup>	79,481	-	80,568	-	80,568
מזה: לפי עומק פיגור					
(1,012)	-	(7,450)	(8,462)	(67)	(8,529)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>					
161,704	79,959	29,239	270,902	9,876	280,778
<b>סך הכל חובות<sup>2(א)</sup></b>					
מזה: <sup>2</sup>					
1,393	-	341	1,734	-	1,734
חובות בארגון מחדש					
1,139	30	35	1,204	-	1,204
חובות פגומים אחרים					
2,532	30	376	2,938	-	2,938
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
98	806	78	982	-	982
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,139	-	534	2,673	-	2,673
חובות בעייתיים אחרים					
(8)	-	(353)	(361)	-	(361)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>					
4,761	836	635	6,232	-	6,232
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,658	5	93	1,756	1	1,757
שנבדקו על בסיס פרטני					
500	468	650	1,618	-	1,618
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	467 <sup>(ב)</sup>	-	467	-	467
מזה: לפי עומק פיגור					
(11)	-	(141)	(152)	-	(152)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>					
2,147	473	602	3,222	1	3,223
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
447	-	115	562	-	562
<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 290 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

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

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

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	דיוור	מסחרי <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
123,302	10,749 <sup>(ד)</sup>	112,553	910	40	111,603
שנבדקו על בסיס פרטני					
158,121	1,090	157,031	36,195	78,096	42,740
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
78,600	-	78,600	-	77,617	983 <sup>(ג)</sup>
מזה: לפי עומק פיגור					
281,423	11,839	269,584	37,105	78,136	154,343
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
<b>מזה:</b>					
2,272	-	2,272	356	-	1,916
חובות בארגון מחדש					
1,457	-	1,457	55	40 <sup>(ד)</sup>	1,362
חובות פגומים אחרים					
3,729	-	3,729	411	40	3,278
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
836	-	836	58	704	74
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,868	-	2,868	435	1	2,432
חובות בעייתיים אחרים					
7,433	-	7,433	904	745	5,784
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,766	1	1,765	109	5	1,651
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,461	-	1,461	601	444	416
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
442	-	442	-	442 <sup>(ב)</sup>	-
מזה: לפי עומק פיגור					
3,227	1	3,226	710	449	2,067
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
552	-	552	72	-	480
<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 הלואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 117](#) ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	דיור	מסחרי <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
125,624	11,457	114,167	1,018	29	113,120
שנבדקו על בסיס פרטני					
158,120	1,122	156,998	36,460	77,928	42,610
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
78,531	-	78,531	-	77,465	1,066 <sup>(א)</sup>
מזה: לפי עומק פיגור					
283,744	12,579	271,165	37,478	77,957	155,730
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה <sup>2</sup> :					
2,092	-	2,092	339	-	1,753
חובות בארגון מחדש					
1,363	-	1,363	38	29 <sup>(ד)</sup>	1,296
חובות פגומים אחרים					
3,455	-	3,455	377	29	3,049
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
886	-	886	85	722	79
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,940	-	2,940	477	-	2,463
חובות בעייתיים אחרים					
7,281	-	7,281	939	751	5,591
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,687	3	1,684	75	5	1,604
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,529	-	1,529	626	445	458
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
443	-	443	-	443 <sup>(ב)</sup>	-
מזה: לפי עומק פיגור					
3,216	3	3,213	701	450	2,062
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
509	-	509	63	-	446
<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 283 מיליון ש"ח.

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

(ד) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 117](#) ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,528	466	608	3,602	1	3,603
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח <sup>(א)</sup>					
126	9	63	198	-	198
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(175)	(2)	(122)	(299)	-	(299)
מחיקות חשבונאיות					
110	-	74	184	-	184
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(65)	(2)	(48)	(115)	-	(115)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(2)	-	(8)	(10)	-	(10)
בניכוי תנועות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(א)</sup>					
2,586	473	615	3,674	1	3,675
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
439	-	13	452	-	452
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים <sup>1</sup>					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(ב)</sup>	דיור	פרטי אחר <sup>(ב)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,545	457	735	3,737	1	3,738
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(55)	(5)	63	3	-	3
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(160)	(2)	(129)	(291)	-	(291)
מחיקות חשבונאיות					
189	-	80	269	-	269
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
29	(2)	(49)	(22)	-	(22)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
4	(1)	(3)	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,523	449	746	3,718	1	3,719
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
456	-	36	492	-	492
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים <sup>1</sup>					

(א) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי יתרות שסווגו כמוחזקות למכירה במסחרי בסך של 9 מיליון ש"ח ובפרטי בסך של 149 מיליון ש"ח, סך הכל 158 מיליון ש"ח. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה ראה [ביאור 16](#).  
 (ב) סוג מחדש, כמפורט [בטבלה 117](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,510	450	737	3,697	3	3,700
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
22	-	-	22	-	22
שינויים שנזקפו להון <sup>(א)</sup>					
2,532	450	737	3,719	3	3,722
יתרה ליום 1 בינואר 2018					
130	26	160	316	(2)	314
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(525)	(4)	(366)	(895)	-	(895)
מחיקות חשבונאיות					
452	-	241	693	-	693
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(73)	(4)	(125)	(202)	-	(202)
מחיקות חשבונאיות נטו					
8	1	-	9	-	9
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(11)	-	(157)	(168)	-	(168)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ב)</sup>					
2,586	473	615	3,674	1	3,675
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
439	-	13	452	-	452
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(א)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(א)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,708	473	778	3,959	1	3,960
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
12	(18)	152	146	-	146
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(601)	(6)	(455)	(1,062)	-	(1,062)
מחיקות חשבונאיות					
417	-	274	691	-	691
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(184)	(6)	(181)	(371)	-	(371)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(13)	-	(3)	(16)	-	(16)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,523	449	746	3,718	1	3,719
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
456	-	36	492	-	492
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

(ב) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה ראה [ביאור 16](#).

(ג) סווג מחדש, כמפורט [בעמוד 117](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
84,686	80,301	<b>82,443</b>		אינם נושאים ריבית
117,740	106,372	<b>118,896</b>		נושאים ריבית
202,426	186,673	<b>201,339</b>		סך הכל לפי דרישה
134,753	138,916	<b>131,481</b>		לזמן קצוב
-	-	<b>(84)</b>		בניכוי יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(א)</sup>
337,179	325,589	<b>332,736</b>		סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
9,420	9,558	<b>9,558</b>		אינם נושאים ריבית
4,687	5,544	<b>6,112</b>		נושאים ריבית
14,107	15,102	<b>15,670</b>		סך הכל לפי דרישה
11,192	9,510	<b>10,469</b>		לזמן קצוב
16	17	<b>21</b>		מזה: שאינם נושאים ריבית
25,299	24,612	<b>26,139</b>		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
362,478	350,201	<b>358,875</b>		סך כל פיקדונות הציבור
<sup>1</sup> מזה:				
<sup>(א)</sup> 131,421	<sup>(א)</sup> 132,812	<b>132,490</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים <sup>(ב)</sup>
70,496	62,563	<b>65,084</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
<sup>(א)</sup> 135,262	<sup>(א)</sup> 130,214	<b>135,162</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
99,032	98,538	<b>99,978</b>		עד 1 <sup>(א)</sup>
90,545	91,532	<b>91,548</b>		מעל 1 ועד 10
61,271	59,755	<b>61,787</b>		מעל 10 ועד 100
35,666	36,920	<b>36,155</b>		מעל 100 ועד 500
75,964	63,456	<b>69,407</b>		מעל 500
362,478	350,201	<b>358,875</b>		סך הכל

(א) למידע נוסף ראה למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).  
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 84 מיליון ש"ח.  
 (ג) סווג מחדש בנין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### א. הרכב ההטבות

#### 1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2017	2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>			
17,995	17,560	16,968	סכום ההתחייבות
6,708	6,577	6,590	השווי ההוגן של נכסי התכנית
11,287	10,983	10,378	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>חופשת יובל צבורה</b>			
47	58	45	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
47	58	45	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות</b>			
567	559	535	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
567	559	535	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>			
11,901	11,600	10,958	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
74	104	59	<sup>1</sup> מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

#### 2. תוכנית הטבה מוגדרת

##### א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה
שהסתיימה	לתשעה חודשים	לתשעה חודשים	לשלושה חודשים	לשלושה חודשים
ביום 31	שהסתיימו ביום	שהסתיימו ביום	ביום 30	ביום 30
בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	בדצמבר	בדצמבר
2017	2017	2018	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
16,948	16,948	17,995	16,662	16,499
148	107	114	35	35
696	525	483	170	166
46	34	30	11	10
1,560	1,163	(693)	837	451
(20)	(14)	11	11	(4)
(1,383)	(1,203)	(972)	(166)	(189)
17,995	17,560	16,968	17,560	16,968
17,016	16,445	16,133	16,445	16,133

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

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
6,819	6,819	6,708	6,520	6,430	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
399	261	236	58	168	תשואה בפועל על נכסי תוכנית
131	87	85	31	36	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
46	34	30	11	10	הפקדות משתפי תוכנית
(17)	(13)	9	9	(6)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(691)	(611)	(489)	(52)	(48)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
21	-	11	-	-	אחר
6,708	6,577	6,590	6,577	6,590	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,287	10,983	10,378	10,983	10,378	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2017	2017	2018	2018
מבוקר			
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
11,287	10,983	10,378	10,378
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות			
11,287	10,983	10,378	10,378
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח			

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר
2017	2017	2018	2018
מבוקר			
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
4,408	4,184	3,456	3,456
הפסד אקטוארי, נטו			
4,408	4,184	3,456	3,456
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר			

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



## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תוכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	למשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	2018
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
148	107	114	35	35	עלות שירות
696	525	483	170	166	עלות ריבית
(364)	(267)	(258)	(88)	(85)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
330	226	270	81	73	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
810	591	609	198	189	סך עלות ההטבה, נטו
192	115	96	38	53	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,002	706	705	236	242	סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	למשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2017	2018
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
1,525	1,169	(671)	867	368	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(330)	(226)	(270)	(81)	(73)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(7)	-	-	-	-	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(21)	-	(11)	-	-	אחר
1,167	943	(952)	786	295	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
810	591	609	198	189	סך עלות ההטבה נטו
1,977	1,534	(343)	984	484	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

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

לשלושה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
82		הפסד אקטוארי נטו
82		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

30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2018	2017	2017	2018
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	2.27	2.06	2.27
שיעור עליית המדד	1.68	1.60	1.66
שיעור עזיבה	0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2018	2017	2017	2018
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	2.62	2.51	2.21
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תוכנית	5.50	5.50	5.50
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר
2018	2017	2017	2018	2017	2018
בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח					
שיעור היוון	(2,215)	(2,247)	(2,360)	2,748	2,832
שיעור עליית המדד	-	(65)	(69)	-	65
שיעור עזיבה	151	214	159	(149)	(233)
שיעור גידול בתגמול	619	634	702	(542)	(538)

(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		
2017	2018	2017	2018	
בלתי מבוקר		מבוקר		
במיליוני ש"ח				
175	183	176	175	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,596	2,651	2,585	2,596	מניות
1,274	831	1,209	1,274	אגרות חוב ממשלתיות
1,912	2,059	2,043	1,912	אגרות חוב קונצרניות
751	866	564	751	אחר
6,708	6,590	6,577	6,708	סך הכל

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

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה		
30 בספטמבר		31 בדצמבר		
2017	2018	2017	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר		
באחוזים				
3	2	3	3	מזומנים ופקדונות בבנקים
38	38	39	40	מניות
19	19	18	13	אגרות חוב ממשלתיות
29	31	31	31	אגרות חוב קונצרניות
11	10	9	13	אחר
100	100	100	100	סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	תחזית <sup>(א)</sup>
2017	2017	2018	2018
בלתי מבוקר			
מבוקר			
במיליוני ש"ח			
177	121	115	46
<b>הפקדות</b>			

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

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

שנה	במיליוני ש"ח
2018	170
2019	771
2020	678
2021	713
2022	727
2023-2027	4,338
2028 ואילך	11,223
<b>סך הכל</b>	
	18,620

(א) בערכים מהוונים.

## ב. נושאים שונים

1. בהודעה של ועדת הכספים של הכנסת מיום 16 ביולי 2018 נאמר כי ועדת הכספים של הכנסת אישרה ביום 16 ביולי 2018 את מכירת יתרת מניות בנק לאומי המוחזקות בידי המדינה, דהיינו מכירה של מניות בנק לאומי המהוות 5.83% מהון המניות של הבנק. עוד נאמר בהודעה, כי החשב הכללי במשרד האוצר הצהיר כי במסגרת המכירה תעמוד המדינה בהתחייבותיה כלפי עובדי הבנק לעניין העמדת אופציית מכירה של 10% מהמניות הנמכרות לעובדי בנק לאומי ב-25% הנחה.

ביום 5 בספטמבר 2018, קיבל הבנק הודעה ממשרד האוצר על השלמת העסקה למכירת 81,037,614 מניות רגילות בנות 1.00 ש"ח ע.נ. כל אחת של הבנק שהוחזקו על ידי המדינה ל-Citigroup Global Markets Limited, במחיר של 23.38 ש"ח למניה, בתמורה כוללת של 1,894,659,415 ש"ח. לאחר המכירה, יותרו בידי המדינה 7,793,155 מניות רגילות בנות 1.00 ש"ח ע.נ. כל אחת של הבנק, המיועדות למכירה לעובדים. בהתאם לכך, ביום 5 בספטמבר 2018, ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל, חדלה להיות בעלת עניין בבנק. זכאות עובדי הבנק לרכוש את מניות הבנק שנותרו בידי המדינה הינה בהתאם להסכמים בעניין הפרטת הבנק משנת 2006 המקנים לעובדי הבנק את הזכות לרכוש מהמדינה חלק מהחזקותיה במקרה של מכירת החזקות המדינה בבנק, בהנחה של 25%.

2. בתקופת הדוח אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון כי ההתחשבות בגין זכויות העבר של המנכ"ל הראשי ל"פנסיה תקציבית", אשר הוקפאו והופקדו בקופה אישית, תבוצע בסמוך לאישור הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2021.

## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

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

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

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

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

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

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

### תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

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

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

אגרות החוב סדרה 179 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

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

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

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

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או ארוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי התחייבות הנדחים למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (לאחר התאמות), כגבוה מביניהם. כתבי התחייבות אלו (סדרות 401, 402) כשירים להיכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

## ביאור פא - הון (המשך)

### מדיניות חלוקת דיבידנד

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

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

בהתאם למדיניות המעודכנת, ביום 12 בנובמבר 2018, אישר הדירקטוריון בגין הרבעון השלישי של שנת 2018 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-375 מיליון ש"ח, המהווה 25.04% לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הדירקטוריון קבע את יום 27 בנובמבר 2018 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 10 בדצמבר 2018 כיום התשלום. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב רכישה עצמית של מניות הבנק.

### פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
25 במאי 2017	22 ביוני 2017	8.17 באגורות	124 במיליוני ש"ח
15 באוגוסט 2017	11 בספטמבר 2017	11.50	175
21 בנובמבר 2017	21 בדצמבר 2017	21.51	328
6 במרס 2018	28 במרס 2018	22.41	342
24 במאי 2018	19 ביוני 2018	19.18	292
14 באוגוסט 2018	6 בספטמבר 2018	23.96 <sup>1</sup>	361

### תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

בהמשך לאמור בדוח לרבעון הראשון לשנת 2018 ולדוח לרבעון השני לשנת 2018, בדבר היערכות הבנק לביצוע רכישה עצמית בהיקף של עד 700 מיליון ש"ח על פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות ערך (עמדה משפטית מספר 8-199), ולכך שב-2 באוגוסט 2018 הסתיים השלב הראשון של ביצוע הרכישה העצמית על פי התכנית האמורה, במסגרתו נרכשו באמצעות חבר בורסה חיצוני, כ-13,667,294 מניות בהיקף של כ-303 מיליון ש"ח, ולכך שבשלב השני (שהחל במחצית אוגוסט) הועבר לחבר הבורסה החיצוני סך נוסף של כ-397 מיליון ש"ח ("היתרה") לצורך המשך ביצוע הרכישה העצמית על פי התכנית:

במסגרת השלב השני ועד ליום 8 בנובמבר 2018 רכש הבנק (באמצעות חבר הבורסה החיצוני האמור) כ-14,348,602 מניות בהיקף של 339 מיליון ש"ח. סך הכל נרכשו על פי התכנית האמורה 28,015,896 מניות בהיקף כספי כולל של 642 מיליון ש"ח (נכון ליום 8 בנובמבר 2018). יתרת הסכום שהועברה לחבר הבורסה החיצוני בשלב השני תשמש אותו להמשך ביצוע הרכישות על פי תנאי התכנית, והכל עד לקרות אחד האירועים הבאים, המוקדם מביניהם: (א) יום 31 במרס 2019; (ב) עם השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף הכספי הכולל של היתרה; (ג) קיומה של מניעה חוקית להמשך קיומו של ההסכם עם חבר הבורסה; (ד) הודעת הבנק כי חדל להתקיים התנאי באישור בנק ישראל לתכנית הרכישה בדבר דרישות הלימות ההון של הבנק.

<sup>1</sup> בהמשך לדיווח המשלים מיום 27 באוגוסט 2018.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### כללי

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

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

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

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

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2018 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

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

### רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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 התנודתיות 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 התנודתיות הנובעת משינויים בריבית ההיוון.

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

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 16,824 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 35,450 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 17,335 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 33,340 מיליון ש"ח.

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

	30 בספטמבר	31 בדצמבר	
	2018	2017	2017
	בלתי מבוקר	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>(ב)</sup>	35,450	34,180	34,653
הון רובד 2, לאחר ניכויים	10,827	11,166 <sup>(ו)</sup>	10,811 <sup>(ו)</sup>
סך הכל הון כולל	46,277	45,346	45,464
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
סיכון אשראי <sup>(ב)</sup>	288,449	275,318	277,344
סיכויי שוק	4,059	5,018	4,464
סיכון תפעולי	22,485	20,867	21,484
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	314,993	301,203	303,292
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.25%	11.35%	11.43%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.69%	15.05% <sup>(ו)</sup>	14.99% <sup>(ו)</sup>
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>	10.25%	10.26%	10.25%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>	13.75%	13.76%	13.75%
<b>ב. חברות בנות משמעותיות</b>			
<b>לאומי קארד בע"מ<sup>(ח)</sup></b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	15.70%	15.67%	15.80%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.70%	16.73%	16.80%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>	8.00%	8.00%	8.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>	11.50%	11.50%	11.50%
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	13.53%	11.99%	11.51%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.43%	14.52%	13.82%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(א)</sup>	6.38%	5.25%	5.75%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(א)</sup>	9.88%	9.25%	9.25%

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

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), הפוחחות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ראה [סעיף ד](#), להלן. לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו סך של 127 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות (94 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017, 103 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017).

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

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

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

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



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

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
33,167	32,793	<b>34,759</b>	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
229	227	<b>387</b>	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
590	558	-	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - בגין הטבות לעובדים
532	392	<b>128</b>	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>
34,518	33,970	<b>35,274</b>	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>			
(203)	(254)	<b>(179)</b>	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(219)	(299)	<b>(135)</b>	מיסים נדחים לקבל
(35)	(18)	<b>(45)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(457)	(571)	<b>(359)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
592	781	<b>535</b>	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
34,653	34,180	<b>35,450</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>2. הון רובד 2</b>			
7,773	8,152	<b>7,690</b>	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
<sup>(ב)</sup> 3,038	<sup>(ב)</sup> 3,014	<b>3,137</b>	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
10,811	11,166	<b>10,827</b>	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>ניכויים:</b>			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
10,811	11,166	<b>10,827</b>	סך הכל הון רובד 2
45,464	45,346	<b>46,277</b>	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

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

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

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

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
11.03%	10.88%	<b>11.09%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(א)</sup>		
0.20%	0.21%	<b>0.00%</b>
השפעת הוראות המעבר		
11.23%	11.09%	<b>11.09%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות		
0.20%	0.26%	<b>0.16%</b>
התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(ב)</sup>		
11.43%	11.35%	<b>11.25%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון		

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

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

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

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

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

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

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

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2017	2018	2017
	בלתי מבוקר		מבוקר
	במיליוני ש"ח		
<b>א. בנתוני המאוחד<sup>(א)</sup></b>			
הון רובד 1	34,180	<b>35,450</b>	34,653
סך החשיפות	486,507	<b>502,536</b>	499,026
<b>יחס המינוף</b>			
יחס המינוף	7.03%	<b>7.05%</b>	6.94%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%	<b>6.00%</b>	6.00%
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>לאומי קארד בע"מ</b>			
יחס המינוף	11.06%	<b>11.10%</b>	11.10%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	<b>5.00%</b>	5.00%
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
יחס המינוף	10.23%	<b>11.86%</b>	9.72%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	<b>5.00%</b>	5.00%

(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 תוכניות 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-0.11% ליום 30 בספטמבר 2018 (0.09%-0.15% ליום 31 בדצמבר 2017 וליום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף 1](#) לעיל. כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

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

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בניגם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

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

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

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

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

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

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר		
באחוזים		באחוזים		
<b>א. בנתוני המאוחד</b>				
122	122	121		יחס כיסוי הנזילות
100	100	100		יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>ב. בנתוני הבנק</b>				
122	123	120		יחס כיסוי הנזילות
100	100	100		יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות</b>		
228	197	<b>246</b>
201	201	<b>190</b>
144	136	<b>165</b>
128	121	<b>129</b>
118	112	<b>112</b>
1,109	1,152	<b>1,070</b>
1,928	1,919	<b>1,912</b> <sup>(א)</sup>
477	769	<b>768</b>
37	81	<b>51</b> <sup>(א)</sup>

(א) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 444 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 24 מיליון ש"ח, בגין נכסים המוחזקים למכירה.

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2017	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>(4) פעילות מכירת אשראי</b>		
87	56	<b>77</b>
96	65	<b>77</b>
9	9	-

### ב. תביעות משפטיות

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

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

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

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-30 מיליון ש"ח.

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

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט [בביאור 26 לדוח השנתי](#), למעט כמפורט להלן:
- 1.1 ביום 7 בספטמבר 2011 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (בגין פעילות בנק לאומי למשכנתאות בע"מ), ונגד בנקים אחרים. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל הבנקים המשיבים עמד על כ-927 מיליון ש"ח (ונגד הבנק על כ-327 מיליון ש"ח). לטענת המבקשים הבנקים גבו מנוטלי הלוואות לדיור "ריבית דריבית מראש", בניגוד לדין וכן בניגוד להוראות הסכמי הלוואה. ביום 16 באוגוסט 2015 דחה בית המשפט את הבקשה לאישור התובענה כיייצוגית מסיבה של היעדר עילה. ביום 7 בדצמבר 2015 הגישו המבקשים ערעור על החלטת בית המשפט, וביום 14 במרס 2018 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט העליון שדחה את הערעור. בכך הסתיימה התובענה.
- 1.2 בחודשים פברואר ומרס 2013 הגיש המפרק של שתי חברות בקבוצת נדל"ן, באמצעות המנהל המיוחד שלהן, שתי תביעות נגד הבנק, נגד בנקים נוספים ונגד גופים ואישים נוספים. המנהל המיוחד טוען, בין היתר, כי הנתבעים אפשרו זליגת כספים מחשבונות החברות לחשבונות אחרים הקשורים לקבוצה, וכן כי הבנק סייע לביצוע "פעולות סיבוכיות" בסופי רבעון באופן שאפשר את הסתרת הגניבות שבוצעו, לטענת המנהל המיוחד, מהחברות, ומניעת חשיפתן בדוחות הכספיים של החברות. הסכומים הנתבעים הם כ-63 מיליון ש"ח וכ-102 מיליון ש"ח (כולל הפרשי הצמדה וריבית). ביום 27 ביוני 2018 אישר בית המשפט את הסדרי הפשרה שנחתמו בין המפרק לבין כל הנתבעים לאחר שהתקיים הליך גישור. בכך הגיעו שתי התביעות לסיומן. הליך נוסף שהגיש המנהל המיוחד בשם חברה אחרת בקבוצה בעילות אחרות ממשיך להתנהל.
- 1.3 ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשה בקשה לאשר תובענה כיייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים צורפו כמשיבים פורמאליים. עניינה של הבקשה היא טענה בדבר גבייה, כביכול, של עמלות שלא כדין, בקשר לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, מבלי שניתן לכך גילוי נאות. הנזק שלטענת המבקשים נגרם ללקוחות (כפי שעודכן בבקשה "מקוצרת" שהוגשה על ידי המבקשים), עומד על כ-2.6 מיליארד ש"ח (המבקשים טוענים לנזקים נוספים שלא כומתו).
- ביום 20 בינואר 2015, החליט בית המשפט על העברת הדיון בבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בענין דומה, בסכום של 200 מיליון ש"ח, גם כנגד חברות כרטיסי האשראי (לרבות כנגד חברת לאומי קארד) לבית המשפט הדין בבקשה המתוארת בסעיף זה.
- ביום 18 במרס 2018 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 1 במרס 2018, שדחה את הבקשות לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים.
- 1.4 ביום 18 במרס 2014, הוגשה בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-155 מיליון ש"ח, בטענה שבמסגרת ניכוי מס במקור שהבנק מבצע בעסקאות בניירות ערך שמבוצעות באמצעות, מחשבות מערכות המחשב של הבנק רווחי הון ביתר ו/או הפסדי הון בחסר שלא כדין. ביום 1 באוגוסט 2018 אישר בית המשפט הסדר פשרה בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
- 1.5 ביום 21 באפריל 2015 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. טענת המבקש היא, כי הבנק אינו ממלא כביכול את חובתו לעשות מאמץ סביר לאיתור בעלי חשבונות ללא תנועה, לידעם אודות קיום החשבון ולהשיב להם את הכספים "שוכבים", לטענת המבקש, בחשבונות אלו. המבקש מעלה טענות נוספות לגבי גביית עמלות בחשבונות אלו, והחזרת כספים לבעלי החשבון ללא הצמדה וריבית. כלל הנזק של חברי הקבוצה לא ניתן להערכה. ביום 26 בפברואר 2018 אישר בית המשפט הסדר פשרה בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
- 1.6 ביום 22 במאי 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בטענה שכאשר הבנקים גובים במזומן עמלות פעולה על ידי פקיד, הם גובים את העמלה הנקובה בתעריפון ללא הטבות שאמורות לחול על קבוצות אוכלוסיה מסוימות, וכן אינם לוקחים עמלות אלו בחשבון בעת חישוב עמלת המינימום הנגבית בחשבון הלקוחות. ביום 20 בספטמבר 2018 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט המחוזי בתל אביב שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים. בכך הסתיימה התובענה.

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

- 1.7. 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 הנתען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-500 מיליון ש"ח. ביום 13 במרס 2018 ניתן פסק דין שאישר את הסתלקותו של המבקש מההליך. בכך הסתיימה התובענה.
- 1.8. ביום 15 במאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (במקביל לתביעות דומות שמתנהלות נגד בנקים אחרים, ולתביעה בעילה זהה שהוגשה נגד הבנק ביום 12 בפברואר 2017 והיא תלויה ועומדת). לטענת המבקשים, הבנק אינו מסווג עסקים כ"עסקים קטנים" ותוצאה מכך גובה מהם, שלא כדיון, עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן. סכום הנזק הנתען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-462 מיליון ש"ח. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב על מחיקת הבקשה לאישור תביעה ייצוגית מיום 15 במאי 2017. בית המשפט קבע כי התביעה שתמשיך להתנהל נגד הבנק תהיה הבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה ביום 12 בפברואר 2017 בה סכום הנזק הנתען 100 מיליון ש"ח. ביום 31 במאי 2018 הגישו המבקשים ערעור לבית המשפט העליון על החלטה זו.
- 1.9. 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 כדיון, לא מקיים את הוראות שיקים ללא כיסוי לגבי זיהוי הלקוחות, ולא מאפשר לבעלי הדירות גישה למידע לגבי חשבון הבנק. ביום 25 במרס 2018 ניתן פסק דין שאישר את הסתלקותה של המבקשת מההליך. בכך הסתיימה התובענה.
- 1.10. ביום 6 במאי 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. טענת המבקש היא, כי הבנק אינו ממלא כביכול את חובתו לעשות מאמץ סביר לאיתור בעלי חשבונות ללא תנועה שמעל סכום חובת ההשקעה לפי צו הבנקאות "פקדונות ללא תנועה" התש"ס-2000, וכי לא די בשערוך החשבונות שהבנק מבצע על פי הוראות הצו, אלא על הבנק לשערך את החשבונות בסכומים גבוהים יותר. לטענת המבקש, כלל הנזק של חברי הקבוצה לא ניתן להערכה.
- 1.11. ביום 16 בספטמבר 2018 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. לטענת המבקש, כאשר הבנק משיב ללקוחותיו כספים שגבה מהם שלא כדיון (למשל בטעות), הוא משיב אותם בערכם הנומינלי בשיעור שבו נגבו, בלי לשלם את שווי התעשרותו של הבנק כתוצאה מהחזקת הכספים, ובלי לשלם הפרשי הצמדה וריבית על פי חוק. לטענת המבקש, הנזק שנגרם לו הוא 0.51 ש"ח, ואין לו יכולת להעריך את היקף הנזק שנגרם לקבוצה.
2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים לגבי תביעות נגד חברות בנות של הבנק ביחס למפורט [כביאור 26 לדוח השנתי](#). למעט כמפורט להלן:
- 2.1. 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 שנגבית 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 2018 ניתן פסק דין שדחה על הסף את התובענה שהוגשה לבית הדין להגבלים עסקיים באוקטובר 2017 על ידי המבקש, נגד לאומי קארד בע"מ וחברות אשראי נוספות ונגד הבנק ובנקים נוספים כמשיבים פורמליים, אשר במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע כי העמלה הצולבת בגין העסקאות הנ"ל לא אושרה.
- 2.2. ביום 8 ביולי 2014 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד מספר חברות כרטיסי אשראי, כולל לאומי קארד. לפרטים בדבר בקשה זו ראה סעיף 1.3 לעיל. ביום 18 במרס 2018 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 1 במרס 2018, שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים.

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

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

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

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

### ג. כרטיסי אשראי

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 29 באוקטובר 2018 פורסמה טיוטת צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב ושל עסקאות חיוב מיידיות), התשע"ט-2018, המסדירה את מתווה ההפחתה המתואר לעיל. במסגרת הטיטה הוסדר גם מתווה הפחתה מואץ בשיעור העמלה הצולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב, ללקוח שהוא מוסד ציבורי.



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

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

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

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

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

ביום 11 באוקטובר 2018 נחתם בין הבנק ללאומי קארד בע"מ ("לאומי קארד") הסכם הנפקה ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב, אשר יחליף את ההסכם הקיים בין הצדדים ושיחול גם על כרטיסים שהונפקו לפי ההסכם הקיים. בהתאם להסכם, הצדדים ינפיקו כרטיסי חיוב שתפעולם יבוצע על ידי לאומי קארד. בהסכם האמור נקבעה חלוקת ההכנסות בין הצדדים וכן נקבעו זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המתוארת. כניסתו לתוקף של הסכם ההנפקה מותנית בקיום תנאים מתלים, ובהם השלמת עסקת המכירה של אחזקות הבנק וקבוצת עזריאלי בלאומי קארד לידי [Warburg Pincus Financial Holdings \(Israel\) Ltd.](#), בהתאם להסכם המכירה שנחתם ביום 28 ביולי 2018, ולקבלת אישורים רגולטוריים. לפירוט בדבר הסכם המכירה האמור ראה פרק [חברות מחזקות עיקריות, לאומי קארד](#).

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

### ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

#### 1. הליכים אחרים

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

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

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
שקל- מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
	2,280	-	-	-	2,280
Swaps					
סך הכל	2,280	-	-	-	2,280
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
	2,280	-	-	-	2,280
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
חוזי Futures	55,525	127	108,768	458	164,878
חוזי Forward	11,984	190,823	519	11	221,396
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו	17,013	17,304	83,337	345	117,999
אופציות שנקנו	17,013	16,780	83,337	345	117,475
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו	3,822	24,325	2,657	532	31,336
אופציות שנקנו	1,164	25,315	2,503	531	29,513
Swaps	276,140	23,948	46,697	94	347,510
סך הכל	382,661	298,622	327,818	2,316	1,030,107
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
	138,777	-	-	-	138,777
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב	-	-	-	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	13,391	-	-	13,391
סך הכל	-	13,391	-	-	13,391
סך הכל כללי	384,941	312,013	327,818	2,316	1,045,778

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

(ב) נגזרים מהווים 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 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
(א) נגזרים מגדרים <sup>(א)</sup>					
97	-	-	-	97	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
1	-	-	-	1	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM <sup>(א)(ב)</sup>					
9,730	66	1,915	3,516	3,976	257
שווי הוגן ברוטו חיובי					
9,359	66	1,893	3,111	3,882	407
שווי הוגן ברוטו שלילי					
-	-	-	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ה) סך הכל					
9,827	66	1,915	3,516	4,073	257
שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
9,827	66	1,915	3,516	4,073	257
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
514	2	243	120	110	39
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
9,360	66	1,893	3,111	3,883	407
שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
9,360	66	1,893	3,111	3,883	407
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
324	9	12	245	58	-
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 7 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 45 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

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
					סך הכל
-	1,790	-	-	-	1,790
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
					(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
					סך הכל
15,568	328,179	276,809	172,307	994	793,857
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	145,305	-	-	-	145,305
(ג) נגזרים אחרים <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
					נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
-	-	-	-	10	10
					חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
-	-	9,792	-	-	9,792
					סך הכל
-	-	9,792	-	10	9,802
					סך הכל כללי
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 ההבנק מוטב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	(ד)	-	-	-	-
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 התחשבות 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 התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(ג) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 6 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משוכצים 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)

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

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

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

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

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

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

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

(ד) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
9,827	2,313	56	1,503	5,818	137	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
6,008	1,062	36	1,130	3,780	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,913	110	20	358	1,425	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,906	1,141	-	15	613	137	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,190	8,115	49	2,657	9,086	283	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה</sup>
7,187	3,793	19	748	2,627	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
13,003	4,322	30	1,909	6,459	283	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
14,909	5,463	30	1,924	7,072	420	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
9,360	3,753	36	1,174	4,268	129	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
6,008	1,062	36	1,130	3,780	-	מכשירים פיננסיים
1,131	834	-	42	255	-	בטחון במזומן ששועבד
2,221	1,857	-	2	233	129	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
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

ראה הערות [בעמוד הבא](#).



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

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

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

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,820 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 10,954 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 9,573 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,315 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 11,275 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 9,740 מיליון ש"ח).

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

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

הערה:

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

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

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
מכלול	מכלול	מכלול	מכלול	מכלול
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
1,409	3,943	10,874	2,464	18,690
74,579	78,098	158,867	73,397	384,941
174,018	112,459	21,658	3,878	312,013
292,633	34,130	1,055	-	327,818
1,426	289	601	-	2,316
544,065	228,919	193,055	79,739	1,045,778
338,735	188,566	174,799	103,349	805,449
373,851	164,836	168,173	84,681	791,541

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

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

### סיווג לקוחות

בהתאם לחזור, סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים.

במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.

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

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
938	495	92	2
82	-	-	55
856	495	92	(53)
(162)	(292)	-	81
694	203	92	28
426	13	227	43
1,120	216	319	71
75	10	15	-
894	57	193	31
-	-	-	-
894	57	193	31
151	149	111	40
38	49	29	13
113	100	82	27
-	-	-	-
113	100	82	27
14	-	14	-
99	100	68	27
104,079	67,750	12,354	462
-	-	-	-
104,937	68,215	12,372	458
105,401	69,636	11,934	468
372	-	36	-
884	806	-	-
108,708	17	127	25,828
108,462	-	79	25,825
107,128	-	85	25,446
76,434	44,414	11,018	830
76,751	44,375	11,315	838
72,150	-	-	47,489
608	203	92	2
86	-	-	26
-	-	-	-
694	203	92	28

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,808 מיליון ש"ח.

(ה) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,166 מיליון ש"ח.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 79 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(1)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(1)</sup>
2,811	350	2,461	-	283	7	453	194	584
615	65	550	-	126	129	127	37	(6)
2,196	285	1,911	-	157	(122)	326	157	590
-	(11)	11	1	(66)	155	27	29	(54)
2,196	274	1,922	1	91	33	353	186	536
1,503	64	1,439	14	472	49	156	78	201
3,699	338	3,361	15	563	82	509	264	737
198	36	162	(1)	(4)	(4)	28	7	61
2,065	219	1,846	165	59	64	119	131	383
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,065	219	1,846	165	59	64	119	131	383
1,436	83	1,353	(149)	508	22	362	126	293
515	16	499	8	164	6	121	45	104
921	67	854	(157)	344	16	241	81	189
35	-	35	-	35	-	-	-	-
956	67	889	(157)	379	16	241	81	189
20	8	12	(3)	(1)	-	1	-	1
936	59	877	(154)	380	16	240	81	188
45,732	32,982	418,750	9,306	159,407	1,198	58,950	25,944	59,404
880	-	880	-	880	-	-	-	-
277,866	25,014	252,852	-	-	1,206	59,936	26,294	60,021
279,364	25,239	254,125	-	-	1,253	60,968	26,206	59,829
2,938	706	2,232	-	-	-	970	149	741
982	7	975	-	-	-	3	-	88
416,786	26,100	390,686	11,946	34,760	63,326	52,901	37,472	55,745
359,858	24,999	334,859	-	-	61,573	49,841	36,214	52,944
358,959	26,139	332,820	-	-	65,084	49,474	35,501	50,187
313,485	33,202	280,283	18,414	22,060	869	78,784	29,196	53,696
314,993	33,368	281,625	18,311	21,089	757	82,076	28,412	53,391
1,028,697	17,865	1,010,832	-	44,387	704,042	75,567	21,988	45,209
2,485	305	2,180	1	609	5	319	145	491
(460)	(63)	(397)	-	(657)	28	34	41	45
171	32	139	-	139	-	-	-	-
2,196	274	1,922	1	91	33	353	186	536

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(ה)</sup> (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
698	278	71	1
60	-	-	28
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:			
638	278	71	(27)
מחיצוניים			
(5)	(93)	(1)	55
בימגזרי			
633	185	70	28
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו			
406	12	211	38
סך הכנסות שאינן מריבית			
1,039	197	281	66
סך הכנסות			
60	(4)	20	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות (הכנסות) תפעוליות ואחרות:			
910	68	185	25
לחיצוניים			
(4)	-	(4)	-
בימגזרי			
906	68	181	25
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
73	133	80	41
רווח (הפסד) לפני מיסים			
6	46	21	14
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
67	87	59	27
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
67	87	59	27
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
10	-	10	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
57	87	49	27
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
100,241	65,333	12,617	465
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
106,586	69,055	12,537	460
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
104,136	67,810	12,538	430
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
406	-	27	-
יתרת חובות פגומים			
762	704	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
108,851	20	218	28,150
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
108,657	-	74	27,970
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
106,803	-	88	26,009
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
75,547	43,402	11,184	811
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
76,052	43,692	11,259	794
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
75,557	-	-	49,262
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
569	185	70	9
מרווח מפעילות מתן אשראי			
64	-	-	19
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
633	185	70	28
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,645 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט בביאור 6 ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(1)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(1)</sup>
2,294	282	2,012	-	171	6	391	182	563
376	36	340	-	82	75	50	23	22
1,918	246	1,672	-	89	(69)	341	159	541
-	2	(2)	-	(105)	87	(26)	12	(20)
1,918	248	1,670	-	(16)	18	315	171	521
1,306	67	1,239	39	251	47	171	84	203
3,224	315	2,909	39	235	65	486	255	724
3	16	(13)	-	9	(9)	(165)	12	80
2,076	212	1,864	181	63	62	121	130	372
-	1	(1)	(7)	9	-	1	-	-
2,076	213	1,863	174	72	62	122	130	372
1,145	86	1,059	(135)	154	12	529	113	272
376	22	354	(44)	41	3	190	41	103
769	64	705	(91)	113	9	339	72	169
60	-	60	-	60	-	-	-	-
829	64	765	(91)	173	9	339	72	169
9	-	9	(1)	(1)	-	-	-	1
820	64	756	(90)	174	9	339	72	168
440,248	31,967	408,281	9,425	163,376	932	53,891	24,994	54,957
874	-	874	-	874	-	-	-	-
267,123	22,576	244,547	-	-	939	55,826	25,181	55,555
269,584	23,277	246,307	-	-	1,303	55,302	25,951	59,185
3,729	742	2,987	-	-	-	1,751	295	535
836	28	808	-	-	-	9	18	19
407,331	25,682	381,649	10,468	37,650	63,032	53,335	32,515	47,648
346,047	24,339	321,708	-	-	61,212	48,687	31,515	43,667
350,201	24,612	325,589	-	-	62,563	49,968	33,024	47,222
299,109	30,004	269,105	17,274	21,199	793	72,686	28,234	52,561
301,203	30,786	270,417	17,488	20,491	728	73,836	29,022	52,006
908,921	18,639	890,282	-	36,555	597,347	80,840	17,412	33,309
2,092	256	1,836	-	325	4	296	145	488
(272)	(29)	(243)	-	(414)	14	16	25	33
98	21	77	-	73	-	3	1	-
1,918	248	1,670	-	(16)	18	315	171	521

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,910	1,599	264	6
289	-	-	142
2,621	1,599	264	(136)
(585)	(1,009)	(1)	222
2,036	590	263	86
1,244	37	637	124
3,280	627	900	210
188	27	61	-
2,604	189	526	91
2	1	-	-
2,606	190	526	91
486	410	313	119
114	138	78	40
372	272	235	79
-	-	-	-
372	272	235	79
40	-	40	-
332	272	195	79
102,681	67,038	12,332	447
-	-	-	-
103,552	67,502	12,355	443
105,401	69,636	11,934	468
372	-	36	-
884	806	-	-
106,773	20	146	25,444
106,457	-	76	25,441
107,128	-	85	25,446
76,087	44,019	11,248	843
76,751	44,375	11,315	838
72,502	-	-	46,908
1,781	590	263	4
255	-	-	82
-	-	-	-
2,036	590	263	86

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,808 מיליון ש"ח.

(ה) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,155 מיליון ש"ח.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 76 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(7)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(7)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(7)</sup>
8,420	1,003	7,417	-	742	22	1,368	592	1,777
1,804	171	1,633	-	367	393	260	104	78
6,616	832	5,784	-	375	(371)	1,108	488	1,699
-	(29)	29	1	98	460	(126)	72	(113)
6,616	803	5,813	1	473	89	982	560	1,586
3,786	217	3,569	67	660	148	465	245	616
10,402	1,020	9,382	68	1,133	237	1,447	805	2,202
314	34	280	(5)	6	(4)	(1)	(129)	225
6,216	650	5,566	513	217	201	363	405	1,172
-	2	(2)	7	(12)	1	-	-	-
6,216	652	5,564	520	205	202	363	405	1,172
3,872	334	3,538	(447)	922	39	1,085	529	805
1,298	74	1,224	(76)	291	12	363	183	297
2,574	260	2,314	(371)	631	27	722	346	508
47	-	47	-	47	-	-	-	-
2,621	260	2,361	(371)	678	27	722	346	508
52	13	39	(3)	(2)	(1)	2	1	2
2,569	247	2,322	(368)	680	28	720	345	506
449,845	32,862	416,983	9,449	160,763	1,402	57,752	25,809	58,680
763	-	763	-	763	-	-	-	-
273,582	24,356	249,226	-	-	1,411	58,385	26,141	59,294
279,364	25,239	254,125	-	-	1,253	60,968	26,206	59,829
2,938	706	2,232	-	-	-	970	149	741
982	7	975	-	-	-	3	-	88
415,748	26,228	389,520	11,831	34,309	67,027	51,976	36,977	55,183
359,399	25,257	334,142	-	-	65,171	49,005	35,703	52,365
358,959	26,139	332,820	-	-	65,084	49,474	35,501	50,187
308,534	32,327	276,207	17,867	21,307	836	77,247	29,047	52,973
314,993	33,368	281,625	18,311	21,089	757	82,076	28,412	53,391
1,012,884	18,284	994,600	-	42,094	690,885	74,192	22,269	45,750
7,552	876	6,676	1	2,077	14	892	451	1,456
(1,344)	(171)	(1,173)	-	(1,913)	74	90	109	130
408	98	310	-	309	1	-	-	-
6,616	803	5,813	1	473	89	982	560	1,586



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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(ה)</sup> (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,559	1,306	203	5
280	-	-	112
2,279	1,306	203	(107)
(404)	(764)	(2)	176
1,875	542	201	69
1,191	34	606	113
3,066	576	807	182
138	(15)	44	-
2,630	203	536	82
-	-	-	-
2,630	203	536	82
298	388	227	100
87	134	62	35
211	254	165	65
-	-	-	-
211	254	165	65
25	-	25	-
186	254	140	65
104,215	68,197	11,853	451
-	-	-	-
105,223	68,661	11,883	446
104,136	67,810	12,538	430
406	-	27	-
762	704	-	-
108,542	21	171	28,134
108,362	-	74	28,036
106,803	-	88	26,009
75,591	43,427	11,191	793
76,052	43,692	11,259	794
74,937	-	-	48,741
1,678	542	201	12
197	-	-	57
-	-	-	-
1,875	542	201	69

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,645 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#) ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(ד)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(ד)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(ד)</sup>
7,500	838	6,662	-	539	21	1,273	553	1,712
1,544	104	1,440	-	456	316	144	63	69
5,956	734	5,222	-	83	(295)	1,129	490	1,643
-	(14)	14	-	258	346	(241)	8	(129)
5,956	720	5,236	-	341	51	888	498	1,514
3,813	211	3,602	73	739	135	503	245	603
9,769	931	8,838	73	1,080	186	1,391	743	2,117
146	39	107	-	(4)	(6)	(208)	(13)	200
6,146	613	5,533	520	223	186	385	382	1,125
-	2	(2)	-	(4)	1	1	-	-
6,146	615	5,531	520	219	187	386	382	1,125
3,477	277	3,200	(447)	865	5	1,213	374	792
1,220	82	1,138	(108)	293	1	425	132	273
2,257	195	2,062	(339)	572	4	788	242	519
85	-	85	-	85	-	-	-	-
2,342	195	2,147	(339)	657	4	788	242	519
24	-	24	(1)	(1)	-	-	-	1
2,318	195	2,123	(338)	658	4	788	242	518
437,229	34,894	402,335	9,410	153,606	2,442	53,139	24,597	54,475
884	-	884	-	884	-	-	-	-
266,219	23,286	242,933	-	-	2,456	54,926	24,822	55,060
269,584	23,277	246,307	-	-	1,303	55,302	25,951	59,185
3,729	742	2,987	-	-	-	1,751	295	535
836	28	808	-	-	-	9	18	19
404,877	26,863	378,014	10,407	40,397	60,640	50,837	32,320	46,737
343,296	25,497	317,799	-	-	58,523	48,276	31,234	43,368
350,201	24,612	325,589	-	-	62,563	49,968	33,024	47,222
299,110	30,437	268,673	17,268	21,204	800	73,085	28,125	51,807
301,203	30,786	270,417	17,488	20,491	728	73,836	29,022	52,006
878,693	18,959	859,734	-	35,515	569,511	80,476	17,278	33,276
6,836	713	6,123	-	1,730	11	830	434	1,428
(979)	(90)	(889)	-	(1,385)	38	55	63	86
99	97	2	-	(4)	2	3	1	-
5,956	720	5,236	-	341	51	888	498	1,514

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 <sup>(א)</sup> מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדויר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,451	1,758	280	7
369	-	-	128
הכנסות ריבית, נטו:			
3,082	1,758	280	(121)
(569)	(1,046)	(5)	208
מחיצוניים			
2,513	712	275	87
1,607	48	814	154
4,120	760	1,089	241
178	(10)	61	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
3,658	280	736	117
1	1	-	-
לחיצוניים			
3,659	281	736	117
283	489	292	124
74	170	79	44
209	319	213	80
-	-	-	-
209	319	213	80
31	-	31	-
178	319	182	80
104,315	67,746	12,059	460
-	-	-	-
105,276	68,210	12,088	456
104,389	67,722	12,482	465
372	-	29	-
807	722	-	-
108,552	22	197	27,866
108,399	-	75	27,858
105,715	-	65	25,706
75,744	43,647	10,919	793
75,888	43,797	11,135	881
75,675	-	-	49,235
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,238	712	275	4
275	-	-	83
-	-	-	-
2,513	712	275	87

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדויר ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,646 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#) ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(1)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(1)</sup>
10,069	1,135	8,934	-	712	27	1,699	760	2,278
2,023	142	1,881	-	566	426	200	92	100
8,046	993	7,053	-	146	(399)	1,499	668	2,178
-	(24)	24	-	395	471	(325)	11	(167)
8,046	969	7,077	-	541	72	1,174	679	2,011
5,428	291	5,137	370	1,026	179	673	326	802
13,474	1,260	12,214	370	1,567	251	1,847	1,005	2,813
172	54	118	-	-	2	(297)	(14)	249
8,501	832	7,669	696	320	262	540	530	1,546
-	3	(3)	14	(21)	2	1	-	-
8,501	835	7,666	710	299	264	541	530	1,546
4,801	371	4,430	(340)	1,268	(15)	1,603	489	1,018
1,692	153	1,539	(94)	434	(5)	557	173	356
3,109	218	2,891	(246)	834	(10)	1,046	316	662
92	-	92	-	92	-	-	-	-
3,201	218	2,983	(246)	926	(10)	1,046	316	662
29	-	29	(3)	(1)	-	1	-	1
3,172	218	2,954	(243)	927	(10)	1,045	316	661
438,465	34,254	404,211	9,290	153,359	3,312	54,257	24,727	54,491
890	-	890	-	890	-	-	-	-
267,023	23,283	243,740	-	-	3,324	54,650	24,967	55,067
271,165	23,507	247,658	-	-	2,087	56,452	25,837	58,428
3,455	674	2,781	-	-	-	1,404	284	721
886	12	874	-	-	-	25	-	42
406,006	26,597	379,409	11,598	37,988	62,245	52,105	32,646	46,409
345,566	25,269	320,297	-	-	60,214	48,802	31,369	43,655
362,478	25,299	337,179	-	-	70,496	55,179	33,300	46,783
292,170	22,915	269,255	17,341	20,968	776	73,336	28,424	51,873
303,292	31,078	272,214	16,825	21,438	738	75,600	28,587	52,257
896,394	18,930	877,464	-	36,183	585,606	78,421	17,366	34,978
9,199	966	8,233	-	2,406	14	1,095	585	1,891
(1,329)	(142)	(1,187)	-	(1,892)	56	79	92	120
176	145	31	-	27	2	-	2	-
8,046	969	7,077	-	541	72	1,174	679	2,011

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

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

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	507	334	232	1,073	290	150	179	(2)	98	274	2,196
הכנסות שאינן מריבית	336	123	1	460	98	48	323	53	380	64	1,503
סך כל ההכנסות הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי	843	457	233	1,533	388	198	502	51	478	338	3,699
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות רווח (הפסד) לפני מס	44	79	12	135	8	5	1	(7)	22	36	198
הוצאות (הכנסות) מס	687	289	62	1,038	161	72	82	41	223	219	2,065
רווח (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	112	89	159	360	219	121	419	(170)	227	83	1,436
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	38	31	54	123	75	41	142	(16)	73	16	515
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	74	58	105	237	144	80	280	(154)	174	59	936

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(א)</sup> (בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו	481	331	217	1,029	265	151	38	(7)	77	248	1,918
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	331	123	(2)	452	104	63	253	46	244	65	1,306
סך כל ההכנסות הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי	812	454	215	1,481	369	214	291	39	321	313	3,224
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות רווח (הפסד) לפני מס	52	61	3	116	17	(23)	1	(140)	(4)	20	3
הוצאות (הכנסות) מס	725	254	70	1,049	181	68	140	220	174	213	2,076
רווח (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	35	139	142	316	171	169	150	(177)	127	84	1,145
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	12	49	50	111	60	59	53	(75)	38	22	376
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	23	90	92	205	111	110	98	(102)	139	62	820

(א) סווג מחדש.

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

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק	
											קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	
6,616	803	280	-	675	385	435	848	3,190	680	1,001	1,509	הכנסות ריבית נטו
3,786	217	890	115	488	232	155	304	1,385	3	372	1,010	הכנסות שאינן מריבית
10,402	1,020	1,170	115	1,163	617	590	1,152	4,575	683	1,373	2,519	סך כל ההכנסות הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
314	34	70	(9)	4	(85)	(61)	(3)	364	21	192	151	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות רווח (הפסד) לפני מס
6,216	652	648	681	276	104	219	524	3,112	198	831	2,083	הוצאות (הכנסות) מס
3,872	334	452	(557)	883	598	432	631	1,099	464	350	285	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,298	74	125	(146)	302	205	147	216	375	158	120	97	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,569	247	330	(411)	586	393	285	415	724	306	230	188	מניות הבנק
יתרות ליום 30 בספטמבר 2018												
267,680	24,912	495 <sup>(א)</sup>	5,669	4,549	23,580	34,462	37,211	136,802	80,574	26,620	29,608	אשראי לציבור, נטו
358,875	26,140	- <sup>(ב)</sup>	227	70,967	5,479	20,454	44,541	191,067	-	35,870	155,197	פיקדונות הציבור
1,082,166	18,031	288,867	27,069	504,074	1,090	19,965	24,070	199,000	-	20,010	178,990	נכסים בניהול

(א) לא כולל יתרות ששוונו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 8,310 מיליון ש"ח.  
 (ב) לא כולל יתרות ששוונו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 84 מיליון ש"ח.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(א)</sup> (בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק	
											קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	
5,956	720	201	(3)	492	337	435	748	3,026	629	971	1,426	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
3,813	211	864	96	566	244	172	310	1,350	(1)	365	986	הכנסות שאינן מריבית
9,769	931	1,065	93	1,058	581	607	1,058	4,376	628	1,336	2,412	סך כל ההכנסות הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
146	39	52	(18)	(15)	(175)	(88)	26	325	(4)	194	135	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות רווח (הפסד) לפני מס
6,146	615	681	634	264	95	203	521	3,133	213	746	2,174	הוצאות (הכנסות) מס
3,477	277	332	(523)	809	661	492	511	918	419	396	103	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,220	82	93	(145)	285	232	172	179	322	147	139	36	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,318	195	299	(378)	525	429	320	332	596	272	257	67	מניות הבנק
יתרות ליום 30 בספטמבר 2017												
266,358	22,910	8,804	5,679	3,956	19,861	32,680	36,043	136,425	78,612	27,384	30,429	אשראי לציבור, נטו
350,201	24,614	88	73	66,043	5,484	20,901	41,736	191,262	-	35,544	155,718	פיקדונות הציבור
934,738	18,842	245,875	23,112	410,992	1,694	21,016	24,693	188,514	-	18,880	169,634	נכסים בניהול

(א) סווג מחדש.

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

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 <sup>(מ)</sup> (מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	
8,046	969	279	-	668	461	581	1,014	4,074	843	1,308	1,923	הכנסות ריבית נטו
5,428	291	1,113	371	877	325	227	407	1,817	5	492	1,320	הכנסות שאינן מריבית
13,474	1,260	1,392	371	1,545	786	808	1,421	5,891	848	1,800	3,243	סך כל ההכנסות הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
172	54	77	(27)	(13)	(316)	(72)	26	443	13	273	157	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
8,501	835	953	876	360	132	280	725	4,340	296	1,060	2,984	רווח (הפסד) לפני מס
4,801	371	362	(478)	1,198	970	600	670	1,108	539	467	102	הוצאות (הכנסות) מס
1,692	153	89	(143)	420	340	210	235	388	189	163	36	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
3,172	218	333	(335)	781	630	390	435	720	350	304	66	
יתרות ליום 31 בדצמבר 2017												
267,952	23,204	8,773	5,712	4,437	20,684	33,152	35,712	136,278	78,626	27,438	30,214	אשראי לציבור, נטו
362,478	25,300	65	93	76,065	6,425	21,614	43,484	189,432	-	35,369	154,063	פיקדונות הציבור
974,430	19,282	260,155	22,448	432,806	1,293	21,228	24,432	192,786	-	19,750	173,036	נכסים בניהול

(א) סווג 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 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,528	466	608	3,602	1	3,603	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
126	9	63	198	-	198	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(175)	(2)	(122)	(299)	-	(299)	מחיקות חשבונאיות
110	-	74	184	-	184	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(65)	(2)	(48)	(115)	-	(115)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1)	-	-	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(2)	-	(8)	(10)	-	(10)	בניכוי תנועות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(2)</sup>
2,586	473	615	3,674	1	3,675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
439	-	13	452	-	452	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי <sup>(א)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(א)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,545	457	735	3,737	1	3,738	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(55)	(5)	63	3	-	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(160)	(2)	(129)	(291)	-	(291)	מחיקות חשבונאיות
189	-	80	269	-	269	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
29	(2)	(49)	(22)	-	(22)	מחיקות חשבונאיות נטו
4	(1)	(3)	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,523	449	746	3,718	1	3,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
456	-	36	492	-	492	<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) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי יתרות שסווגו כמוחזקות למכירה במסחרי בסך של 9 מיליון ש"ח ובפרטי בסך של 149 מיליון ש"ח, סך הכל 158 מיליון ש"ח. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה ראה [ביאור 16](#).
- (ג) סווג מחדש כמפורט [ביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.



## 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 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,510	450	737	3,697	3	3,700	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
22	-	-	22	-	22	שינויים שנזקפו להון <sup>(ב)</sup>
2,532	450	737	3,719	3	3,722	יתרה ליום 1 בינואר 2018
130	26	160	316	(2)	314	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(525)	(4)	(366)	(895)	-	(895)	מחיקות חשבונאיות
452	-	241	693	-	693	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(73)	(4)	(125)	(202)	-	(202)	מחיקות חשבונאיות נטו
8	1	-	9	-	9	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(11)	-	(157)	(168)	-	(168)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>
2,586	473	615	3,674	1	3,675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
439	-	13	452	-	452	<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי <sup>(ד)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,708	473	778	3,959	1	3,960	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
12	(18)	152	146	-	146	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(601)	(6)	(455)	(1,062)	-	(1,062)	מחיקות חשבונאיות
417	-	274	691	-	691	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(184)	(6)	(181)	(371)	-	(371)	מחיקות חשבונאיות נטו
(13)	-	(3)	(16)	-	(16)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,523	449	746	3,718	1	3,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>
456	-	36	492	-	492	<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) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.  
 (ג) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).  
 (ד) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

## 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 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
118,711	30	1,075	119,816	9,205	129,021
44,005	79,929	35,614	159,548	738	160,286
1,087 <sup>(א)</sup>	79,481	-	80,568	-	80,568
(1,012)	-	(7,450)	(8,462)	(67)	(8,529)
161,704	79,959	29,239	270,902	9,876	280,778
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,658	5	93	1,756	1	1,757
500	468	650	1,618	-	1,618
-	467 <sup>(ב)</sup>	-	467	-	467
(11)	-	(141)	(152)	-	(152)
2,147	473	602	3,222	1	3,223
447	-	115	562	-	562
<b>30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)</b>					
אשראי לציבור					
מסחרי <sup>(ה)</sup>	דיוור	פרטי אחר <sup>(ה)</sup>	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
111,603	40	910	112,553	10,749	123,302
42,740	78,096	36,195	157,031	1,090	158,121
983 <sup>(א)</sup>	77,617	-	78,600	-	78,600
154,343	78,136	37,105	269,584	11,839	281,423
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,651	5	109	1,765	1	1,766
416	444	601	1,461	-	1,461
-	442 <sup>(ב)</sup>	-	442	-	442
2,067	449	710	3,226	1	3,227
480	-	72	552	-	552

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 290 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2018 (30 בספטמבר 2017 - סך של 285 מיליון ש"ח).  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).  
 (ה) סוג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

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

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר <sup>(ד)</sup>	דיוור	מסחרי <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
125,624	11,457	114,167	1,018	29	113,120
שנבדקו על בסיס פרטני					
158,120	1,122	156,998	36,460	77,928	42,610
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
78,531	-	78,531	-	77,465	1,066 <sup>(ג)</sup>
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
283,744	12,579	271,165	37,478	77,957	155,730
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,687	3	1,684	75	5	1,604
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,529	-	1,529	626	445	458
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>					
443	-	443	-	443 <sup>(ג)</sup>	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,216	3	3,213	701	450	2,062
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
509	-	509	63	-	446
מזה: בגין חובות פגומים <sup>3</sup>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 283 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד/מ)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
34	12	21,438	256	159	21,023
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(נ)</sup>					
23	19	24,800	327	169	24,304
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(נ)</sup>					
2	2	11,395	4	7	11,384
שרותים פיננסיים					
223	58	73,122	1,267	1,354	70,501
מסחרי - אחר					
282	91	130,755	1,854	1,689	127,212
<b>סך הכל מסחרי</b>					
635	806	79,465	-	806 <sup>(ו)</sup>	78,659
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
228	78	36,086	372	583	35,131
אנשים פרטיים - אחר					
(9)	-	(8,462)	(37)	(324)	(8,101)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ז)</sup>					
1,136	975	237,844	2,189	2,754	232,901
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,112	-	-	1,112
בנקים בישראל					
-	-	72	-	-	72
ממשלת ישראל					
-	-	(33)	-	-	(33)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ז)</sup>					
1,136	975	238,995	2,189	2,754	234,052
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
39	-	11,091	117	2	10,972
בינוי ונדל"ן					
247	7	20,870	561	546	19,763
מסחרי - אחר					
286	7	31,961	678	548	30,735
<b>סך הכל מסחרי</b>					
2	-	1,097	34	29	1,034
אנשים פרטיים					
288	7	33,058	712	577	31,769
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	8,189	-	-	8,189
בנקים בחו"ל					
-	-	570	-	-	570
ממשלות בחו"ל					
-	-	(34)	-	-	(34)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ז)</sup>					
288	7	41,783	712	577	40,494
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,424	982	270,902	2,901	3,331	264,670
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	9,234	-	-	9,234
<b>סך הכל בנקים<sup>(ח)</sup></b>					
-	-	642	-	-	642
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,424	982	280,778	2,901	3,331	274,546
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 172](#).

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 2017 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחר<sup>(א)</sup></b>					
48	19	17,987	272	220	17,495
בינוי ונדל"ן - בינוי					
22	5	24,082	664	135	23,283
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
7	2	10,555	4	6	10,545
שרותים פיננסיים					
154	20	72,899	1,615	1,327	69,957
מסחרי - אחר					
231	46	125,523	2,555	1,688	121,280
<b>סך הכל מסחרי</b>					
497	704	77,608	-	704 <sup>(ו)</sup>	76,904
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
251	58	36,602	406	493	35,703
אנשים פרטיים - אחר <sup>(א)</sup>					
979	808	239,733	2,961	2,885	233,887
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,589	-	-	1,589
בנקים בישראל					
-	-	150	-	-	150
ממשלת ישראל					
979	808	241,472	2,961	2,885	235,626
<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					
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>					
-	-	9,555	-	-	9,555
בנקים בחו"ל <sup>(א)</sup>					
-	-	545	-	-	545
ממשלות בחו"ל					
20	28	39,951	768	819	38,364
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
999	836	269,584	3,729	3,704	262,151
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	11,144	-	-	11,144
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	695	-	-	695
<b>סך הכל ממשלות</b>					
999	836	281,423	3,729	3,704	273,990
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 172](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי<sup>(א)</sup></b>					
63	12	19,167	276	209	18,682
בינוי ונדל"ן - בינוי					
43	11	24,438	575	102	23,761
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
7	2	11,253	1	5	11,247
שרותים פיננסיים					
172	42	71,679	1,532	1,460	68,687
מסחרי - אחר					
285	67	126,537	2,384	1,776	122,377
<b>סך הכל מסחרי</b>					
516	722	77,448	-	722 <sup>(ו)</sup>	76,726
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
249	85	36,956	372	561	36,023
אנשים פרטיים - אחר <sup>(א)</sup>					
1,050	874	240,941	2,756	3,059	235,126
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,650	-	-	1,650
בנקים בישראל					
-	-	129	-	-	129
ממשלת ישראל					
1,050	874	242,720	2,756	3,059	236,905
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	9,748	170	14	9,564
בינוי ונדל"ן					
7	12	19,445	495	752	18,198
מסחרי - אחר					
7	12	29,193	665	766	27,762
<b>סך הכל מסחרי</b>					
1	-	1,031	34	1	996
אנשים פרטיים					
8	12	30,224	699	767	28,758
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	10,214	-	-	10,214
בנקים בחו"ל					
-	-	586	-	-	586
ממשלות בחו"ל					
8	12	41,024	699	767	39,558
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,058	886	271,165	3,455	3,826	263,884
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	11,864	-	-	11,864
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	715	-	-	715
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,058	886	283,744	3,455	3,826	276,463
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 172](#).

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

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 802 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 632 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 653 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 93 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 93 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 94 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 2.7% 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 2018, בסך של 975 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 169 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיר ו-806 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר, כאשר מתוכן סך של 181 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 151 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) למידע נוסף ראה [ביאור 16.1](#).
- (י) בניכוי יתרות בגין בנקים שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה.
- (יא) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#) ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

### איכות האשראי - מצב פיגור החובות

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

## ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, 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 2018 (בלתי מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת <sup>(ג)</sup> הפרשה פרטנית <sup>(א)</sup>	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים
סך הכל	256	179	18	77
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	747	256	18	77
במיליוני ש"ח				
<u>פעילות לווים בישראל</u>				
<u>ציבור-מסחרי</u>				
בינוי ונדל"ן - בינוי	747	256	18	77
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,205	327	26	124
שרותים פיננסיים	450	4	1	2
מסחרי - אחר	4,309	1,267	290	878
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>6,711</b>	<b>1,854</b>	<b>335</b>	<b>1,081</b>
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2,549	372	110	346
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ד)</sup>	(37)	(37)	(3)	(13)
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>9,223</b>	<b>2,189</b>	<b>442</b>	<b>1,414</b>
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>				
<u>ציבור-מסחרי</u>				
בינוי ונדל"ן	288	117	49	104
מסחרי - אחר	997	561	63	177
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>1,285</b>	<b>678</b>	<b>112</b>	<b>281</b>
אנשים פרטיים	87	34	8	16
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,372</b>	<b>712</b>	<b>120</b>	<b>297</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>10,595</b>	<b>2,901</b>	<b>562</b>	<b>1,711</b>
<b>מזה:</b>				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,247	734	492	1,513
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,721	811	156	910

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





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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור-מסחרי<sup>(ד)</sup></b>				
773	276	202	14	74
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1,496	575	419	50	156
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
460	1	-	1	1
שרותים פיננסיים				
4,533	1,532	607	266	925
מסחרי - אחר				
7,262	2,384	1,228	331	1,156
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
2,610	372	53	55	319
אנשים פרטיים - אחר <sup>(ד)</sup>				
9,872	2,756	1,281	386	1,475
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
316	170	26	71	144
בינוי ונדל"ן				
910	495	419	44	76
מסחרי - אחר				
1,226	665	445	115	220
<b>סך הכל מסחרי</b>				
86	34	20	8	14
אנשים פרטיים				
1,312	699	465	123	234
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>				
11,184	3,455	1,746	509	1,709
<b>סך הכל ציבור</b>				
<b>מזה:</b>				
	2,674	1,065	444	1,609
<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים<sup>(ד)</sup></b>				
	2,092	1,142	181	950
<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים<sup>(ד)</sup></b>				

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
(ד) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

## 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					
2017 <sup>(א)</sup>			2018		
יתרה <sup>(ב)</sup>	ממוצעת	מזה:	יתרה <sup>(ב)</sup>	ממוצעת	מזה:
של חובות	של חובות	נרשמו על	של חובות	של חובות	נרשמו על
פגומים	פגומים	בסיס מזומן	פגומים	פגומים	בסיס מזומן
שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>	שנרשמו <sup>(א)</sup>
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	1	273	-	-	262
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	3	655	1	1	404
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
8	8	274	-	-	6
שרותים פיננסיים					
2	6	1,609	1	5	1,377
מסחרי - אחר					
13	18	2,811	2	6	2,049
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	1	296	-	-	337
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	-	-	(36) <sup>(ה)</sup>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>					
13	19	3,107	2	6	2,350
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	279	1	1	147
בינוי ונדל"ן					
-	-	371	1	1	509
מסחרי אחר					
-	-	650	2	2	656
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	32	-	-	20
אנשים פרטיים					
-	-	682	2	2	676
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	-	-	-	- <sup>(ה)</sup>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>					
13	19 <sup>(ו)</sup>	3,789	4	8 <sup>(ו)</sup>	3,026
<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 2018 בסך 69 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 64 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

(ו) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

## 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					
2017 <sup>(א)</sup>			2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ב)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ב)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
1	2	280	1	1	262
בינוי ונדל"ן - בינוי					
8	10	673	2	2	404
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
8	8	220	-	-	5
שרותים פיננסיים					
6	17	1,651	2	9	1,362
מסחרי - אחר					
23	37	2,824	5	12	2,033
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר					
1	4	378	-	1	359
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	-	-	(36)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>					
24	41	3,202	5	13	2,356
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
4	4	279	4	4	142
בינוי ונדל"ן					
3	3	370	3	3	518
מסחרי - אחר					
7	7	649	7	7	660
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	32	-	-	20
אנשים פרטיים					
7	7	681	7	7	680
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
31	48 <sup>(ז)</sup>	3,883	12	20 <sup>(ז)</sup>	3,036
<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 2018 בסך 207 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 229 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ו) סוג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(א)</sup>				ליום 30 בספטמבר 2018				
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>(ג)</sup>	לא צובר	לא צובר	לא צובר	סך הכל <sup>(ג)</sup>	לא צובר	לא צובר	לא צובר	
בלתי מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
213	10	2	201	203	6	1	196	בינוי ונדל"ן - בינוי
462	46	-	416	242	18	-	224	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	-	-	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
826	254	1	571	609	47	-	562	מסחרי - אחר
1,502	311	3	1,188	1,055	71	1	983	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
336	59	3	274	331	41	2	288	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>
1,838	370	6	1,462	1,373	112	3	1,258	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
195	88	-	107	49	8	-	41	בינוי ונדל"ן
219	189	-	30	289	153	-	136	מסחרי - אחר
414	277	-	137	338	161	-	177	סך הכל מסחרי
20	16	-	4	10	4	-	6	אנשים פרטיים
434	293	-	141	348	165	-	183	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,272	663	6	1,603	1,721	277	3	1,441	סך הכל ציבור

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 1.1. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ו) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018 לסך 1 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2017 - 18 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 בעייתיים בארגון חדש<sup>(ה)</sup> (המשך)

31 בדצמבר 2017			
סך הכל <sup>(ג)</sup>	צובר <sup>(ב)</sup> לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	שאינו צובר הכנסות ריבית מבוקר במיליוני ש"ח
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי<sup>(ה)</sup></b>			
216	13	1	202
בינוי ונדל"ן - בינוי			
402	180	-	222
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	-
שרותים פיננסיים			
802	239	-	563
מסחרי - אחר			
1,420	432	1	987
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
330	56	2	272
אנשים פרטיים - אחר <sup>(ה)</sup>			
1,750	488	3	1,259
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
117	56	-	61
בינוי ונדל"ן			
216	190	-	26
מסחרי - אחר			
333	246	-	87
<b>סך הכל מסחרי</b>			
9	5	-	4
אנשים פרטיים			
342	251	-	91
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>			
2,092	739	3	1,350
<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) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

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

(ה) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

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

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר					
2017 <sup>(ה)</sup>			2018		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
9	10	110	20	21	76
בינוי ונדל"ן - בינוי					
6	7	58	7	7	25
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	2	-	-	6
שרותים פיננסיים					
38	40	359	55	61	381
מסחרי - אחר					
53	57	529	82	89	488
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
39	41	2,171	33	36	2,015
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	-	<sup>(ה)</sup> -	<sup>(ה)</sup> -	(703) <sup>(ג)</sup>
בניכי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ג)</sup>					
92	98	2,700	115	125	1,800
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
41	41	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
141	141	6	105	105	5
מסחרי אחר					
182	182	7	105	105	5
<b>סך הכל מסחרי</b>					
182	182	7	105	105	5
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
274	280	2,707	220	230	1,805
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

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

(ג) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ד) סווג מחדש כמפורט [כביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

(ה) יתרות נמוכות מ-1 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 בעייתיים בארגון חדשים<sup>(א)</sup> (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2017 <sup>(ד)</sup>			2018		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
31	33	362	39	42	306
26	27	199	25	26	126
-	-	10	1	2	24
206	212	1,211	159	177	1,306
263	272	1,782	224	247	1,762
-	-	-	-	-	-
116	120	6,742	125	137	6,543
-	-	-	(16)	(16)	(2,114)
379	392	8,524	333	368	6,191
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
50	50	2	2	3	2
164	164	17	112	112	7
214	214	19	114	115	9
-	-	1	-	-	-
214	214	20	114	115	9
593	606	8,544	447	483	6,200

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

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

(ג) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

(ד) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.



## 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 חדשים<sup>(א)</sup> (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2017 <sup>(א)</sup>		2018	
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>			
2	34	1	34
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	1	-	8
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	-	-	3
שרותים פיננסיים			
8	134	5	129
מסחרי - אחר			
10	169	6	174
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
3	759	6	691
אנשים פרטיים - אחר			
-	-	(1)	(289)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוזקקים למכירה <sup>(ה)</sup>			
13	928	11	576
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
-	-	-	1
בינוי ונדל"ן			
6	5	106	5
מסחרי - אחר			
6	5	106	6
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
6	5	106	6
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
19	933	117	582
<b>סך הכל ציבור</b>			

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

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

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

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

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

(ו) סווג מחדש כמפורט [ביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			
2017 <sup>(א)</sup>		2018	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ד)</sup>	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
7	156	7	187
בינוי ונדל"ן - בינוי			
5	40	9	51
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	7	-	10
שרותים פיננסיים			
29	553	36	701
מסחרי - אחר			
41	756	52	949
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
24	3,321	25	3,328
אנשים פרטיים - אחר			
-	-	(4)	(780)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>			
65	4,077	73	3,497
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
2	1	-	1
בינוי ונדל"ן			
10	8	107	6
מסחרי אחר			
12	9	107	7
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	1
אנשים פרטיים			
12	9	107	8
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
77	4,086	180	3,505
<b>סך הכל ציבור</b>			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) לפירוט בדבר יישום לראשונה של עדכון הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי [ביאור 1.ח. לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2017](#).  
 (ג) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.  
 (ד) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.  
 (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).  
 (ו) סווג מחדש כמפורט [בביאור 6](#) לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

## 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 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,523	33,801	2,061	51,569	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
230	19,563	725	28,354	מעל 60%	
-	33	1	36		שיעור משני או ללא שיעור
1,753	53,397	2,787	79,959		סך הכל
30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,367	33,019	2,434	50,019	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
167	19,710	862	28,079	מעל 60%	
-	33	2	38		שיעור משני או ללא שיעור
1,534	52,762	3,298	78,136		סך הכל
31 בדצמבר 2017 (מבוקר) <sup>(א)</sup>					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,416	32,946	2,214	50,126	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
170	19,308	788	27,794	מעל 60%	
-	33	2	37		שיעור משני או ללא שיעור
1,586	52,287	3,004	77,957		סך הכל

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

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

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

(ג) סווג מחדש.

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

### ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2017		2017		2018	
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			במיליוני ש"ח		
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
<b>יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>					
3	1,205	4	1,208	2	1,302
אשראי תעודות					
80	5,480	82	5,284	89	5,275
ערביות להבטחת אשראי					
16	19,313	18	19,121	12	18,163
ערביות לרוכשי דירות					
257	15,959	253	15,564	247	15,961
ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(ב)</sup>					
28	26,731	27	26,569	18 <sup>(א)</sup>	26,039 <sup>(א)</sup>
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
25	12,234	28	12,326	24	11,810
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
58	23,159	59	23,858	56	23,970
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>1</sup>					
17	16,065	21	16,262	20	17,251
התחייבויות להוצאת ערבויות					
-	1,955	-	2,020	-	2,839
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	3,246	-	2,542	-	2,427
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 218 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2017 - 212 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2017 - 208 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

- (א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעוף בסך 126 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 111 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח בהתאמה).  
 (ג) כולל יתרת חוזים בסך 11,280 מיליון ש"ח ויתרת הפרשה להפסדי אשראי בסך 16 מיליון ש"ח בגין נכסים המוחזקים למכירה.

### ד. מידע אודות הלוואות שנמכרו

נמכרו הלוואות מסחריות בסך 77 מיליון ש"ח בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018. בתשעת החודשים הראשונים של 2017 נמכרו הלוואות מסחריות בסך 65 מיליון ש"ח.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
74,789	118	1,487	1,563	5,982	-	65,639
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
76,861	3,348	2,880	2,406	34,431	3,129	30,667
ניירות ערך						
1,465	-	20	46	48	-	1,351
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
267,680	164	6,038	4,224	31,071	42,158	184,025
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
642	-	-	32	539	52	19
אשראי לממשלות						
792	792	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,736	2,736	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
9,820	1,797	143	131	4,382	115	3,252
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,066	869	29	2	719	4	5,443
נכסים אחרים						
8,806	315	1	23	60	(14)	8,421
נכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>						
450,674	10,156	10,598	8,427	77,232	45,444	298,817
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
358,875	338	6,696	11,894	94,286	17,649	228,012
פיקדונות הציבור						
5,168	-	142	761	2,525	-	1,740
פיקדונות מבנקים						
790	-	-	7	655	-	128
פיקדונות ממשלות						
655	11	23	33	45	-	543
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
17,805	50	-	-	-	13,774	3,981
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
9,315	1,735	130	96	3,327	248	3,779
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
15,376	794	118	37	419	10,736	3,272
התחייבויות אחרות						
7,095	14	-	-	106	11	6,964
התחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(ה)</sup>						
415,079	2,942	7,109	12,828	101,363	42,418	248,419
סך כל ההתחייבויות						
35,595	7,214	3,489	(4,401)	(24,131)	3,026	50,398
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	518	(4,094)	3,860	21,589	(4,180)	(17,693)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	113	(11)	229	179	-	(510)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	48	10	(28)	229	-	(259)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
35,595	7,893	(606)	(340)	(2,134)	(1,154)	31,936
סך הכל כללי						
-	153	(4)	279	1,023	-	(1,451)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	138	16	373	1,744	-	(2,271)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 3,222 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 116](#).

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

30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ <sup>(א)</sup>						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	כמטבעות אחרים	בדולרים של ארה"ב באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
66,953	136	2,191	2,558	5,636 <sup>(ה)</sup>	-	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						
440,051	10,383	9,763	16,529	62,756	46,367	294,253
<b>סך כל הנכסים</b>						
<b>התחייבויות</b>						
350,201	409	6,080	11,729	89,572	18,264	224,147
פיקדונות הציבור						
5,279	-	10	824	2,623 <sup>(ה)</sup>	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						
406,877	3,719	6,705	13,074	94,248	42,635	246,496
סך כל ההתחייבויות						
33,174	6,664	3,058	3,455	(31,492)	3,732	47,757 <sup>(ד)</sup>
<b>הפרש<sup>(ה)</sup></b>						
<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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,226 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) סווג מחדש.

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

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

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,213 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח				
<b>נכסים פיננסיים</b>				
74,764	1,830	6,136	66,798	74,789
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
76,803	3,269	31,715	41,819	76,861
ניירות ערך <sup>(ב)</sup>				
1,465	-	-	1,465	1,465
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
266,510	180,851	82,726	2,933	267,680
אשראי לציבור, נטו				
665	655	10	-	642
אשראי לממשלות				
9,820	1,108	6,926	1,786	9,820
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
9,647	9,055	67	525	9,652
נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה <sup>(ה)</sup>				
439,674	196,768	127,580	115,326 <sup>(א)</sup>	440,909
סך כל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
359,532	110,174	246,479	2,879	358,875
פיקדונות הציבור				
5,124	225	4,899	-	5,168
פיקדונות מבנקים				
798	89	709	-	790
פיקדונות מממשלות				
655	-	-	655	655
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
18,910	5,738	-	13,172	17,805
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
9,315	362	7,169	1,784	9,315
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,632	1,347	5,451	1,834	8,635
התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה <sup>(ה)</sup>				
402,966	117,935	264,707	20,324 <sup>(א)</sup>	401,243
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
353	353	-	-	353
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
16,968	16,784	184	-	16,968
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>				

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

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

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

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

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 113,806 מיליון ש"ח ובסך 211,452 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים [115-116](#).

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

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).



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

30 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>					
67,446	2,070	7,437 <sup>(ה)</sup>	57,939	66,953 <sup>(ה)</sup>	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
427,298	191,799	123,543	111,956 <sup>(ג)</sup>	429,722 <sup>(ג)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
351,341	106,404	242,635	2,302	350,201	פיקדונות הציבור
5,327	466	4,861 <sup>(ה)</sup>	-	5,279 <sup>(ה)</sup>	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
395,318	114,159	262,892	18,267 <sup>(ג)</sup>	392,835 <sup>(ג)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
354	354	-	-	354	עסקאות 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 המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 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.  
 (ה) סוג מחדש.

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

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן במיליוני ש"ח	
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
82,134	1,294	8,456	72,384	82,067	מזומנים ופיקדונות בבנקים
77,301	2,360	26,244	48,697	77,299	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,161	-	-	1,161	1,161	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
266,444	186,463	77,657	2,324	267,952	אשראי לציבור, נטו
749	741	8	-	715	אשראי לממשלות
9,573	1,114	7,346	1,113	9,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,845	690	-	1,155	1,844	נכסים פיננסיים אחרים
439,207	192,662	119,711	126,834 <sup>(ג)</sup>	440,611	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
363,493	107,457	253,897	2,139	362,478	פיקדונות הציבור
5,260	96	5,164	-	5,156	פיקדונות מבנקים
467	72	395	-	452	פיקדונות מממשלות
558	3	-	555	558	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
16,784	4,982	-	11,802	15,577	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
9,740	439	8,211	1,090	9,740	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,761	1,517	5,523	1,721	8,761	התחייבויות פיננסיות אחרות
405,063	114,566	273,190	17,307 <sup>(ג)</sup>	402,722	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
364	364	-	-	364	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
17,995	17,814	181	-	17,995	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#) ניירות ערך.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 118,402 מיליון ש"ח ובסך 180,345 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים [215-115](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>				
30,498	-	2,437	28,061	אגרות חוב ממשלת ישראל
9,640	-	4,060	5,580	אגרות חוב ממשלות זרות
12	-	12	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
11,913	-	11,870	43	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
9,270	2,232	7,038	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
187	-	82	105	אגרות חוב אחרות בישראל
2,871	-	2,871	-	אגרות חוב אחרות זרים
2,306	-	-	2,306	מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה
66,697	2,232	28,370	36,095	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
<b>ניירות ערך למסחר:</b>				
4,567	-	-	4,567	אגרות חוב ממשלת ישראל
55	-	5	50	אגרות חוב ממשלות זרות
127	-	-	127	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
144	-	144	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
264	-	264	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
242	-	-	242	אגרות חוב אחרות בישראל
221	-	221	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
5	-	-	5	מניות וקרנות נאמנות למסחר
5,625	-	634	4,991	סך הכל ניירות ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>				
257	172	85	-	חוזי שקל - מדד
4,066	102	3,599	365	חוזי ריבית
3,376	783	2,592	1	חוזי מטבע - חוץ
1,785	45	604	1,136	חוזי מניות
66	6	46	14	חוזי סחורות ואחרים
270	-	-	270	פעילות בשוק המעוף
9,820	1,108	6,926	1,786	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>				
3,058	-	7	3,051	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,465	-	-	1,465	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
525	-	-	525	אחר
5,048	-	7	5,041	סך הכל אחרים
87,190	3,340	35,937	47,913	סך כל הנכסים

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

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

30 בספטמבר 2018 (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>				
407	165	242	-	חוזי שקל - מדד
3,883	-	3,518	365	חוזי ריבית
2,941	197	2,743	1	חוזי מטבע - חוץ
1,750	-	614	1,136	חוזי מניית
66	-	52	14	חוזי סחורות ואחרים
268	-	-	268	פעילות בשוק המעוף
9,315	362	7,169	1,784	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>				
2,924	6	39	2,879	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
655	-	-	655	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,203	-	-	1,203	אחרים
4,782	6	39	4,737	סך הכל אחרים
14,097	368	7,208	6,521	סך כל התחייבויות

## 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					
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
במיליוני ש"ח				
<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 מניות				
	-	17	7	24
חוזי סחורות ואחרים				
	-	-	227	227
פעילות בשוק המעוף				
<b>סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>487</b>	<b>9,407</b>	<b>1,381</b>	<b>11,275</b>
<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				
<b>סך כל התחייבויות</b>	<b>534</b>	<b>9,415</b>	<b>5,654</b>	<b>15,603</b>

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

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

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

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

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

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



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

<b>30 בספטמבר 2018 (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
114	585	585			
(58)	3,444	-	2,711	733	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
56	4,029	585	2,711	733	<b>סך הכל</b>
<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
205	809	809			
(5)	809	-	809	-	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
200	1,618	809	809	-	<b>סך הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2017 (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
344	728	728			
2	868	-	868	-	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
346	1,596	728	868	-	<b>סך הכל</b>

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

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

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן בספטמבר 2018	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד <sup>(א)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
	2,232	-	288	-	(68)	-	-	(20)	349	1,683	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	172	-	1	-	-	-	-	-	(19)	190	חוזי שקל - מדד
	102	-	-	-	(92)	-	-	-	23	171	חוזי ריבית
	783	-	-	-	-	120	-	-	(320)	983	חוזי מטבע - חוץ
	45	-	-	-	-	-	-	-	(117)	162	חוזי מניות
	6	-	-	-	-	-	-	-	(2)	8	חוזי סחורות ואחרים
	1,108	-	1	-	(92)	120	-	-	(435)	1,514	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	3,340	-	289	-	(160)	120	-	(20)	(86)	3,197	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	165	(25)	(50)	-	-	-	-	-	78	162	חוזי שקל - מדד
	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	8	חוזי ריבית
	197	-	-	-	-	-	-	-	13	184	חוזי מטבע - חוץ
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
	362	(25)	(50)	-	-	-	-	-	83	354	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	6	-	-	-	-	-	-	-	1	5	סך הכל אחרים
	368	(25)	(50)	-	-	-	-	-	84	359	<b>סך כל התחייבויות</b>

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	העברות מרמה <sup>(א)3</sup>	העברות אל רמה <sup>(א)3</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח ההפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד <sup>(א)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017
<b>במיליוני ש"ח</b>											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
	(1)	1,311	-	-	(324)	(12)	198	(2)	(3)	1,454	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	(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	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	17	216	(5)	11	-	-	-	-	(8)	218	חוזי שקל - מדד
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
	(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	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו 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 ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוזקקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים והנפקות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>
							רווח	פסד			
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(20)	2,232	-	800	-	(204)	-	-	(26)	293	1,369	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(24)	172	-	26	-	-	-	-	-	(20)	166	חוזי שקל - מדד
(150)	102	-	-	-	(139)	-	-	-	(25)	266	חוזי ריבית
170	783	-	-	-	-	264	-	-	(97)	616	חוזי מטבע - חוץ
42	45	-	-	-	-	-	-	-	(18)	63	חוזי מניות
5	6	-	-	-	-	-	-	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
43	1,108	-	26	-	(139)	264	-	-	(157)	1,114	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
23	3,340	-	826	-	(343)	264	(26)	136	2,483		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
41	165	(77)	43	-	-	-	-	-	(56)	255	חוזי שקל - מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
(16)	197	-	-	-	-	-	-	-	13	184	חוזי מטבע - חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
25	362	(77)	43	-	-	-	-	-	(43)	439	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3	6	-	-	-	-	-	-	-	(41)	47	סך הכל אחרים
28	368	(77)	43	-	-	-	-	-	(84)	486	<b>סך כל התחייבויות</b>

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

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

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

(א) רווחים (הפסדים) נטו 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 ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות מרמה (ג)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 ההפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח ההפסד <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
	1,369	-	-	-	(873)	887	(10)	(61)	1,426	MBS/ABS	
	(1)										
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	166	(31)	20	-	-	-	-	(25)	202	חוזי שקל - מדד	
	10										
	266	-	-	-	(193)	-	-	329	130	חוזי ריבית	
	154										
	616	-	-	-	-	573	-	(532)	575	חוזי מטבע - חוץ	
	505										
	63	-	-	-	-	-	-	6	57	חוזי מניות	
	43										
	3	-	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים	
	3										
	1,114	(31)	20	-	(193)	573	-	(222)	967	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	
	715										
	2,483	(31)	20	-	(1,066)	1,460	(10)	(283)	2,393	<b>סך כל הנכסים</b>	
	714										
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	255	(32)	52	-	-	-	-	73	162	חוזי שקל - מדד	
	114										
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית	
	-										
	184	-	-	-	-	-	-	(61)	245	חוזי מטבע - חוץ	
	(26)										
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות	
	-										
	439	(32)	52	-	-	-	-	12	407	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
	88										
	47	-	-	-	-	-	-	13	34	סך הכל אחרים	
	27										
	486	(32)	52	-	-	-	-	25	441	<b>סך כל ההתחייבויות</b>	
	115										

- (א) רווחים (הפסדים) נטו 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 2018 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>ני"ע זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>				
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
2,232	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
151	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-1.38%	0.57%
21	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.77%-100% <sup>(*)</sup>	1.74%
102	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.77%-100% <sup>(*)</sup>	1.74%
71	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.01%-1.13%	0.57%
712	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.77%-100% <sup>(*)</sup>	1.74%
45	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.77%-100% <sup>(*)</sup>	1.74%
6	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.77%-100% <sup>(*)</sup>	1.74%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
165	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.01%-1.13%	0.57%
197	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.01%-1.13%	0.57%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
585	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/קטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, 'בוא ליד' ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 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>				
איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,311	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 125-190	bp 157
		הסתברות לכשל	2.5%-3.8%	3.15%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
166	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.29)%-0.28%	(0.01%)
62	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
267	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
83	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.29)%-0.28%	(0.01%)
526	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
153	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.21%-100% <sup>(*)</sup>	1.78%
3	היוון תזרימי מזומנים	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	(0.29)%-0.28%	(0.01%)
202	היוון תזרימי מזומנים	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 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 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 T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

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

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיסון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי 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 16 - נושאים שונים

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

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

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

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

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

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

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

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

ביום 27 באוגוסט 2018, נתקבלה הודעה מהבורסה, לפיה הושלמה העסקה.

בגין העסקה המתוארת, הבנק רשם רווח לפני מס ברבעון השלישי של 2018 בסך של כ-47 מיליון ש"ח.

### ב. Bank Leumi USA

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

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

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

### ד. לאומי פרטנרס בע"מ

1. בחודש יולי 2018 הושלמה מכירת אחזקות לאומי פרטנרס, חברה בבעלות מלאה של הבנק, באגול תעשיות. הבנק רשם ברבעון השלישי רווח לפני מס מהמכירה בסך של כ-121 מיליון ש"ח.

2. ביום 16 באוגוסט 2018 התקשרה לאומי פרטנרס בע"מ, בהסכם עם ביטוח ישיר השקעות פיננסיות בע"מ, לפיו תקבל לאומי פרטנרס, בדרך של הקצאה פרטית, מניות רגילות של השקעות פיננסיות, בנות 1 ש"ח ע.ג כל אחד בתמורה למלוא החזקותיה של לאומי פרטנרס במימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ, המהוות כ-19.23% מהונה המונפק והנפרע של מימון ישיר. השלמת העסקה כפופה לקיומם של תנאים מתלים כמקובל עד ליום 31 בדצמבר 2018 או עד מועד מאוחר יותר עליו יסכימו הצדדים. הבנק צפוי לרשום בגין מימוש מניות מימון ישיר במסגרת העסקה רווח לפני מס של כ-76 מיליון ש"ח.

### ה. בנק לאומי רומניה

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

## ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

### 1. נכסים והתחייבויות המוזקים למכירה

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

להלן עיקרי ההסכם:

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

להלן פרטי התשלומים:

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

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

כתלות בתוצאות עודפות של פעילות לאומי קארד, ביחס למודל העסקי שהוצג לקונה במסגרת הליך המכירה, ישולם לבנק בתום חמש שנים ממועד כניסתו לתוקף של הסכם הפעילות סך של עד 145 מיליון ש"ח. בהתקיים נסיבות מסוימות, ניתן יהיה לדחות את התשלום כאמור, אם וככל שיגיע לבנק, לתקופה של עד שנתיים, תמורת תשלום ריבית.

הקונה העניק ללאומי פרטנרס, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, אופציה לרכישת עד 20% מהתאגיד שבאמצעותו ירכוש הקונה את לאומי קארד, ובאותם תנאים בהם ירכוש הקונה את לאומי קארד, ובלבד שאם תמוש האופציה, ההחזקה של לאומי פרטנרס תהיה החזקה פיננסית, פאסיבית וללא השפעה על הכוונת פעילותה של החברה. מימוש האופציה כאמור, כפוף, בין היתר, לקבלת האישורים הרגולטוריים שנדרשים לשם כך. מימוש או אי מימוש האופציה כאמור או השלמת עסקה על פי האופציה לא ישפיעו על ביצוע הסכם המכירה של לאומי קארד.

## ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

בכפוף להשלמת העסקה ותחת ההנחה שהמכירה תעמוד בתנאים הנדרשים להכרה חשבונאית כבר במועד ההשלמה, וזאת לאור קבלת ערכויות בנקאיות אוטונומיות לתשלומים הנדחים, ובהתחשב בהוצאות הכרוכות בעסקה, לרבות מענקים שצפוי שישולמו בקשר עם העסקה, הבנק צפוי לרשום, בהתבסס על נתוני 30 ביוני 2018 ובהתעלם מהתמורה המותנית, רווח נטו ממש, בסך של כ-234 מיליון ש"ח. הרווח הסופי שירשם, ייקבע במועד השלמת העסקה בהתבסס על הון לאומי קארד לאותו מועד ולתנאים הנוספים שנקבעו בהסכם.

ביום 1 באוגוסט 2018 הודיעה המפקחת על הבנקים לבנק, כי בנק ישראל מתנגד למימושה של האופציה שניתנה על ידי הקונה ללאומי פרטנרס לרכישת עד 20% מהתאגיד שבאמצעותו ירכוש הקונה את לאומי קארד. אי מימוש האופציה כאמור לא ישפיע על יישום הסכם המכירה של לאומי קארד.

כאמור, השלמת ההסכם מותנית בקיום תנאים מתלים שונים. ביום 28 באוקטובר 2018 הוארך בשלושה חודשים המועד להתקיימות התנאים המתלים שנקבעו בהסכם.

לאומי קארד מוצגת כקבוצת מימוש המוחזקת למכירה. יתרות מאזניות של לאומי קארד מוצגות במספר אחד במסגרת הנכסים וההתחייבויות ללא הצגה למפרע של מספרי השוואה. בדוח רווח והפסד אין שינוי באופן ההצגה.

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
מזומנים ופיקדונות בבנקים	67
אשראי לציבור, ברוטו	8,462
הפרשה להפסדי אשראי	(152)
אשראי לציבור, נטו	8,310
בניינים וציוד	240
השקעה בחברות כלולות	6
נכסים אחרים	183
<b>סך הכל נכסים המוחזקים למכירה</b>	<b>8,806</b>

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
פיקדונות הציבור	84
פיקדונות מבנקים	750
התחייבויות אחרות	6,261
<b>סך הכל התחייבויות המוחזקות למכירה</b>	<b>7,095</b>

### הכנסות והוצאות שהוכרו

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