

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים 2018

06.03.2019

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

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2016	2017	2018
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
7,532	7,954	8,500
מאשראי לציבור		
18	25	33
מאשראי לממשלות		
83	105	164
מפיקדונות בבנקים		
36	47	56
מפיקדונות בבנק ישראל וממומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
3	3	2
627	561	871
מאגרות חוב (ב)		
8,299	8,695	9,626
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית (א)		
(1,103)	(1,199)	(1,601)
על פיקדונות הציבור		
(4)	(3)	(3)
על פיקדונות מממשלות		
(7)	(15)	(21)
על פיקדונות מבנקים		
(781)	(672)	(572)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(3)	(3)	(2)
(1,898)	(1,892)	(2,199)
סך כל הוצאות הריבית		
6,401	6,803	7,427
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ג)		
(42)	(16)	7
הכנסות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
32	17	65
מוחזקות לפדיון		
536	497	769
זמינות למכירה		
59	47	37
למסחר		
627	561	871
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 104 מיליוני ש"ח (2017 - 109 מיליוני ש"ח, 2016 - 121 מיליוני ש"ח).

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

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק			
2016	2017	2018	
(במיליוני ₪)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
(241)	(1,766)	2,462	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)
(241)	(1,766)	2,462	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
385	153	54	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
(30)	(45)	(71)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ה)
355	108	(17)	סך הכל מהשקעה באג"ח
886	2,519	(2,310)	א.3. הפרשי שער, נטו
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
453	24	197	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)
(55)	(15)	(2)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)
-	-	7	רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות
(17)	(15)	(1)	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות
5	3	5	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
386	(3)	206	סך הכל מהשקעה במניות
44	9	-	א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
1,430	867	341	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ד)			
(84)	(80)	(27)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ה)
(32)	30	85	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ו)
(116)	(50)	58	סך הכל מפעילויות למסחר (ז)
1,314	817	399	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

(א) מכשירים נגזרים מהוהים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(ב) כולל בעיקר רווח ממכירת אורז בסך 64 מיליוני ₪ ומכירת מניות הבורסה בתל אביב בסך 46 מיליוני ₪ (2017 - כולל בעיקר רווח ממכירת קנון בסך 14 מיליוני ₪, 2016 - כולל בעיקר רווח מתקבולים מוזה בסך 343 מיליוני ₪ ורווח בגין החברה לישראל בסך 87 מיליוני ₪).

(ג) לרבות הפרשות לירידת ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 1 מיליוני ₪ (2017 - 11 מיליוני ₪, 2016 - 6 מיליוני ₪).

(ד) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של (23) מיליוני ₪ (בשנים 2017 ו-2016 23 ו-8 מיליוני ₪ בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 0 מיליוני ₪"ח (בשנים 2017 ו-2016 15) ו-0 מיליוני ₪ בהתאמה, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(ז) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.

(ח) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 19 מיליוני ₪ (2017 - 3 מיליוני ₪, 2016 - 3 מיליוני ₪).

ביאור 4 - עמלות

הבנק			
2016	2017	2018	
(במיליוני ש"ח)			
632	626	634	ניהול חשבון
320	332	354	הפרשי המרה
172	175	175	טיפול באשראי
(א) 217	(א) 237	243	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
127	124	118	פעילות סחר חוץ
512	549	588	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
255	277	300	כרטיסי אשראי
(א) 7	(א) 7	5	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
16	14	12	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
(א) 424	(א) 432	431	עמלות מעסקי מימון
90	88	90	עמלות אחרות
2,772	2,861	2,950	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

(ג) סווג מחדש.

ביאור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			
2016	2017	2018	
(במיליוני ש"ח)			
1	-	-	רווח ממימוש נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
27	36	4	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
87	(א) 301	43	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(2)	-	(5)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
8	4	4	אחרות, נטו
121	341	46	סך כל ההכנסות האחרות

(א) כולל רווח ממכירת סניף מרכזי תל-אביב בסך כ- 265 מליוני ש"ח.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

הבנק		
2016	2017	2018
(במיליוני ש"ח)		
(א) 2,785	2,543	2,436
10	-	40
237	221	228
(90)	(14)	(5)
710	642	635
-	-	-
(א) 159	146	142
116	122	133
(א) (9)	(א) 17	3
3,918	3,677	3,612
-	-	-

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי המאוחד, בדבר זכויות עובדים.

(ב) הוצאות בגין הקדמת פרישת עובדים במסגרת תכנית לשינוי מבני בבנק.

(ג) סוג מחדש

ביאור 7 - הוצאות אחרות

הבנק		
2016	2017	2018
(במיליוני ש"ח)		
(ד) 648	(ד) 687	675
148	179	173
(ד) 205	177	173
118	116	121
(ד) 34	41	51
40	37	32
(ד) 27	(ד) 28	18
19	16	10
117	117	122
-	1	1
-	-	-
(א) 89	274	297
1,445	1,673	1,673

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.

(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי המאוחד.

(ג) כולל הכנסה בסך 205 מיליוני ש"ח בגין החזר ביטוחי בגין חקירת הרשויות האמריקאיות.

(ד) סוג מחדש

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב הסעיף:

2016	2017	2018	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים :
1,423 (א)	1,787 (א)	1,187	בגין שנת החשבון
49	(95)	(68)	בגין שנים קודמות
1,472	1,692	1,119	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
(341) (א)	(238) (א)	252	בגין שנת החשבון
299	-	-	בגין שנים קודמות
(42)	(238)	252	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
1,430	1,454	1,371	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

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

2016	2017	2018	
(במיליוני ש"ח)			
(341) (א)	(207) (א)	252	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	גידול בניכויים מועברים לצרכי מס
299	-	-	השפעת שינויים בחוקי המס
-	(31)	-	שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של
			נכס מיסים נדחים
(42)	(238)	252	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

(א) הוצג מחדש.

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין ההפרשה למסים:

2016	2017	2018	
35.90%	35.04%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
(במיליוני ש"ח)			
1,450	1,435	1,339	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
-	7	3	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(101)	(5)	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(46)	(35)	(22)	הפרישי פחת, תאום פחת ורווח הון
30	34	17	הוצאות אחרות לא מוכרות
(300)	-	(40)	הפסדים והפרישי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
(5)	40	62	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
299	11	-	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
49	(95)	(68)	מסים בגין שנים קודמות
-	(31)	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
54	93	80	אחר
1,430	1,454	1,371	הפרשה למסים על ההכנסה

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

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

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים:

יתרת ליום		השפעת השינוי		יתרת ליום	
31	שינויים	השפעת השינוי	שינויים	31	שינויים
בדצמבר	שנזקפו לרווח	בשיעור המס	שנזקפו	בדצמבר	שנזקפו לרווח
2017	לרווח והפסד	שנזקפו לתוך	לתוך	2017	לרווח והפסד
1,164 (א)	42	-	-	1,206	34%
354	(145)	-	-	209	34%
3,725	96	-	(618)	3,203	34%
4	(1)	-	-	3	34%
231	(70)	-	-	161	18%
-	-	-	-	-	-
-	(187)	-	187	-	-
-	-	-	-	-	-
45	(4)	-	-	41	14%
5,523	(269)	-	(431)	4,823	-
(200)	73	-	-	(127)	-
5,323	(196)	-	(431)	4,696	-
(74)	-	-	-	(134)	-
5,249	-	-	-	4,562	-
התחייבויות מסים נדחים					
-	-	-	-	-	-
(71)	(43)	-	-	(114)	11%
-	-	-	-	-	-
(73)	(16)	-	-	(89)	24%
-	-	-	-	-	-
(9)	3	-	-	(6)	14%
(153)	(56)	-	-	(209)	-
(74)	-	-	-	(134)	-
(79)	-	-	-	(75)	-
5,170	(252)	-	(431)	4,487	-

נכסי מסים נדחים

מהפרשה להפסדי אשראי
מהפרשה לחופשה למענקים
מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
מפעילות ח"ל
מניירות ערך
רכוש קבוע וחכירות
אחרים מפריטים לא כספיים
יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו
הפרשה לנכס מס נדחה
יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
יתרות הניתנות לקיווה (ב)
יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים

מניירות ערך
בגין השקעות בחברות מוחזקות
זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
אחרים מפריטים כספיים
אחר מפריטים לא כספיים
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
יתרות הניתנות לקיווה (ב)
יתרת התחייבויות למסים נדחים
יתרת מסים נדחים, נטו

(א) הוצג מחדש.

(ב) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

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

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים (המשך):

[illegible]

(N) הוצג מחדש.

(ב) 'תרות המסים הנדחים' מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

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

(ד) הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2018				
		<u>הפרשה</u>		
<u>שנת</u>		<u>לנכסי</u>		
<u>פקיעה</u>	<u>יתרת</u>	<u>נכסי מסים</u>	<u>מסים</u>	<u>נכסי מיסים</u>
<u>ראשונה</u>	<u>הפסד</u>	<u>נדחים, נטו</u>	<u>נדחים</u>	<u>נדחים</u>
-	-	-	-	-
-	-	34	(127)	161

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ליום 31 בדצמבר 2017				
		<u>הפרשה</u>		
<u>שנת</u>		<u>לנכסי</u>		
<u>פקיעה</u>	<u>יתרת</u>	<u>נכסי מסים</u>	<u>מסים</u>	<u>נכסי מיסים</u>
<u>ראשונה</u>	<u>הפסד</u>	<u>נדחים, נטו</u>	<u>נדחים</u>	<u>נדחים</u>
-	-	-	-	-
-	-	31	(200)	231

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	
(במיליוני ש"ח)		
70,186	66,440	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
11,036	15,958	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
81,222	82,398	סך הכל (ב)
מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים		
76,691	72,539	לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 4,949 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2017 - 1,635 מיליון ש"ח).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2018									
31 בדצמבר 2017									
הערך במאזן	עלות מופחתת	לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	עלות	הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	שווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות
(במיליוני ש"ח)			שווי הוגן (א)	שווי הוגן (א)	הערך במאזן	עלות מופחתת	הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	שווי הוגן (א)
אגרות חוב המוחזקות לפדיון:									
2,296	2,296	14	(3)	2,307	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,279	1,279	4	(3)	1,280	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,575	3,575	18	(6)	3,587	-	-	-	-	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון									
31 בדצמבר 2018									
31 בדצמבר 2017									
הערך במאזן	עלות מופחתת	לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	עלות	הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	שווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות
(במיליוני ש"ח)			שווי הוגן (א)	שווי הוגן (א)	הערך במאזן	עלות מופחתת	הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	שווי הוגן (א)
ניירות ערך זמינים למכירה:									
30,218	30,425	40	(247)	30,218	36,215	36,100	152	(37)	36,215
5,690	5,683	12	(5)	5,690	10,590	10,602	3	(15)	10,590
-	-	-	-	-	11	11	-	-	11
9,665	9,758	13	(106)	9,665	9,593	9,563	44	(14)	9,593
5,680	5,736	6	(62)	5,680	5,099	5,110	8	(19)	5,099
242	241	3	(2)	242	71	67	4	-	71
3,236	3,291	12	(67)	3,236	2,203	2,197	18	(12)	2,203
54,731	55,134	86	(489)	54,731	63,782	63,650	229	(97)	63,782
2,293	2,236	99	(42)	2,293	1,796	1,725	93	(22)	1,796
57,024	57,370	185 (א)	(531) (א)	57,024	65,578	65,375	322 (א)	(119) (א)	65,578
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה									
31 בדצמבר 2018									
31 בדצמבר 2017									
הערך במאזן	עלות מופחתת	לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	עלות	הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	שווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות
(במיליוני ש"ח)			שווי הוגן (א)	שווי הוגן (א)	הערך במאזן	עלות מופחתת	הוכרו מהתאמות	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות	שווי הוגן (א)
ניירות ערך למסחר:									
5,674	5,677	3	(6)	5,674	3,199	3,180	19	-	3,199
52	53	-	(1)	52	64	65	-	(1)	64
119	120	- (ה)	(1)	119	89	88	1	-	89
131	136	-	(5)	131	94	94	1	(1)	94
271	272	1	(2)	271	268	267	2	(1)	268
197	204	-	(7)	197	103	99	4	-	103
220	225	-	(5)	220	286	285	3	(2)	286
6,664	6,687	4	(27)	6,664	4,103	4,078	30	(5)	4,103
2	2	-	-	2	1,235	1,249	1	(15)	1,235
סך כל ניירות הערך למסחר									
67,265	67,634	207	(564)	67,277	70,916	70,702	353	(139)	70,916
סך כל ניירות הערך									

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(ב) כולל 134 מיליון ש"ח בגין מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2017 - 92 מיליון ש"ח).

(ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

ניירות ערך שהושאלו בסך 109 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2017 - 215 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,099	1,099	4	(2)	1,101
180	180	-	(1)	179
-	-	-	-	-
1,279	1,279	4	(3)	1,280
סך הכל				
1,279	1,279	4	(3)	1,280
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
459	460	1	(2)	459	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
550	555	-	(5)	550	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	-	-	-	-	ניירות ערך אחרים
1,009	1,015	1	(7)	1,009	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
2,209	2,226	4	(21)	2,209	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
243	242	1	-	243	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
2,452	2,468	5	(21) (ד)	2,452	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
8	8	-	(ה)	8	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
23	23	-	-	23	אשראי לרכישת רכב
-	-	-	-	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
-	-	-	-	-	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,526	1,547	-	(21)	1,526	אגרות חוב מסוג CLO
634	647	-	(13) (ה)	634	אגרות חוב מסוג SBA
-	-	-	-	-	אגרות חוב מסוג SCDO
28	28	-	-	28	אחרים
2,219	2,253	-	(34)	2,219	סך הכל
5,680	5,736	6	(62)	5,680	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2017				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
הערך במאזן	עלות מופחתת רווחים	הפסדים	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
312	320	-	(8)	312
551	552	-	(1)	551
742	750	-	(8)	742
1,605	1,622	-	(17)	1,605
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)				
(MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או				
1,964	1,961	3	-	1,964
161	160	1	-	161
2,125	2,121	4	-	2,125
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
-	-	-	-	(ה)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,369	1,367	4	(2)	1,369
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,369	1,367	4	(2)	1,369
סך הכל				
5,099	5,110	8	(19)	5,099
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	לשווי הוגן *	לשווי הוגן *	שווי הוגן
הפסדים	רווחים שטרם מומשו	הפסדים	רווחים שטרם מומשו	
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	
אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
-	-	-	-	-
4	4	-	-	4
-	-	-	-	-
4	4	-	-	4
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
-	-	-	-	-
48	49	(1)	-	48
48	49	(1)	-	48
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
7	7	-	-	7
56	56	-	-	56
22	22	-	-	22
134	134	(1)	1	134
219	219	(1)	1	219
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				
271	272	(2)	1	271

* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2017

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב למסחר (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA	-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC	4	-	-	4
ניירות ערך אחרים	-	-	-	-
סך הכל	4	-	-	4
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה	-	-	-	-
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	55	-	-	55
סך הכל	55	-	-	55
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	4	-	-	4
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	-	-	-	-
אשראי לרכישת רכב	61	-	-	61
אשראי אחר לאנשים פרטיים	9	-	-	9
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	-	-	-	-
מזה: אגרות חוב מסוג CLO	-	-	-	-
אחרים	135	(1)	2	134
סך הכל	209	(1)	2	208
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים	268	(1)	2	267

* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
176	(3)	610	(4)	786	(7)
67	-	-	-	67	-
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through) (MBS) משכנתאות					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
832	(3)	870	(18)	1,702	(21)
1,152	(16)	940	(18)	2,092	(34)
2,227	(22)	2,420	(40)	4,647	(62)
סך הכל					
31 בדצמבר 2017					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
1,517	(17)	-	-	1,517	(17)
1,174	-	-	-	1,174	-
944	(2)	-	-	944	(2)
3,635	(19)	-	-	3,635	(19)
סך הכל					

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018									
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
עלות מופחתת 0-20%					עלות מופחתת 0-20%				
מפלגות 20-35%					מפלגות 20-35%				
מפלגות 35% סה"כ					מפלגות 35% סה"כ				
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	694	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מגובי משכנתאות (MBS)	434	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות									
סך כל אגרות החוב המוזקקות לפדיון	1,128	(6)	-	-	(6)	-	-	-	-

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018									
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן 0-20%					שווי הוגן 0-20%				
מעל 35% סה"כ					מעל 35% סה"כ				
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	23,891	(231)	-	-	(231)	592	(16)	-	(16)
של ממשלות זרות	2,510	(3)	-	-	(3)	138	(2)	-	(2)
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	3,598	(77)	-	-	(77)	1,275	(29)	-	(29)
מגובי נכסים (ABS) או	1,152	(16)	-	-	(16)	940	(19)	-	(19)
מגובי משכנתאות (MBS)	1,075	(6)	-	-	(6)	1,480	(21)	-	(21)
של אחרים בישראל	103	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
של אחרים זרים	1,516	(46)	-	-	(46)	747	(21)	-	(21)
מניות	844	(38)	(2)	-	(40)	20	(2)	-	(2)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	34,689	(419)	(2)	-	(421)	5,192	(110)	-	(110)

31 בדצמבר 2017									
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן					שווי הוגן				
0-20%					0-20%				
מעל 35%					מעל 35%				
סה"כ					סה"כ				
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	999	(3)	-	-	(3)	2,227	(34)	-	(34)
של ממשלות זרות	7,708	(15)	-	-	(15)	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	5,871	(14)	-	-	(14)	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או	944	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
מגובי משכנתאות (MBS)	2,691	(17)	-	-	(17)	-	-	-	-
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	1,138	(12)	-	-	(12)	-	-	-	-
מניות	617	(18)	-	-	(18)	93	(4)	-	(4)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	19,968	(81)	-	-	(81)	2,320	(38)	-	(38)

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

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

31 בדצמבר 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	(במיליוני ש"ח)
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
123,089	-	867	123,956	16,741	140,697
19,528	80,432	27,918	127,878	-	127,878
913	(ג) 80,432	-	81,345	-	81,345
142,617	80,432	28,785	251,834	16,741	268,575
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,642	-	80	1,722	3	1,725
277	473	534	1,284	-	1,284
-	473	(ב) -	473	-	473
1,919	473	614	3,006	3	3,009
351	-	149	500	-	500

31 בדצמבר 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי (ד)	לדיור	פרטי אחר (ד)	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	(במיליוני ש"ח)
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
118,075	-	993	119,068	11,753	130,821
20,472	77,465	27,496	125,433	-	125,433
1,066	(ג) 77,465	-	78,531	-	78,531
138,547	77,465	28,489	244,501	11,753	256,254
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,438	-	106	1,544	3	1,547
300	443	472	1,215	-	1,215
-	443	(ב) -	443	-	443
1,738	443	578	2,759	3	2,762
318	-	53	371	-	371

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 295 מיליוני ש"ח (בשנת 2017 - 283 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) הוצג מחדש

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

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

31 בדצמבר 2018					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,181	443	599	3,223	3	3,226
140	34	136	310	-	310
(652)	(4)	(413)	(1,069)	-	(1,069)
676	-	313	989	-	989
24	(4)	(100)	(80)	-	(80)
-	-	-	-	-	-
2,345	473	635	3,453	3	3,456
426	0	21	447	-	447
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי (א)	לדיוור	פרטי אחר (א)	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,315	461	670	3,446	1	3,447
(70)	(10)	122	42	2	44
(701)	(8)	(546)	(1,255)	-	(1,255)
637	-	353	990	-	990
(64)	(8)	(193)	(265)	-	(265)
-	-	-	-	-	-
2,181	443	599	3,223	3	3,226
443	-	21	464	-	464
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי (א)	לדיוור	פרטי אחר (א)	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,567	497	525	3,589	3	3,592
(570)	(10)	422	(158)	(2)	(160)
(504)	(26)	(667)	(1,197)	-	(1,197)
822	-	390	1,212	-	1,212
318	(26)	(277)	15	-	15
-	-	-	-	-	-
2,315	461	670	3,446	1	3,447
447	-	23	470	-	470
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					

(א) הוצג מחדש

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

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	
(במיליוני ש"ח)		
130	75	אשראי לממשלה
585	707	אשראי לממשלות זרות
715	782	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

31 בדצמבר 2017		31 בדצמבר 2018		הבנק	
חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ	חברות מאוחדות סה"כ
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
10,179	10,037	142	10,430	10,404	26
א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)					
השקעות אחרות:					
1,273	1,273	-	1,321	1,321	-
כתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
הלוואות בעלים					
1,273	1,273	-	1,321	1,321	-
סך כל ההשקעות האחרות					
11,452	11,310	142	11,751	11,725	26
סך כל ההשקעות					
4,855	4,742	113	5,364	5,366	(2)
מזה: רוחחים שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:					
(77)	(77)	-	(112)	(112)	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
(281)	(281)	-	(53)	(53)	-
התאמות בגין כלולות					
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
113	-	113	-	-	-
ערך בספרים					
189	-	189	-	-	-
שווי השוק					

ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק		הבנק	
2016	2017	2018	2018
(במיליוני ש"ח)			
184	528	711	711
חלק הבנק ברווחים מפעילות רגילות של חברות מוחזקות			
(1)	-	(1)	(1)
הפרשה למסים נדחים			
183	528	710	710
חלק הבנק ברווחים מפעילות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס			

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק "שינויים עיקריים בתקופה השוטפת", ביאור 1.36. בדוח הכספי השנתי.
לביאור המאזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 16 - בניינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	
עלות				
9,426	3,671	3,116	2,639	31 בדצמבר 2017
590	431	108	51	תוספות
(394)	(114)	(91)	(189)	גריעות
9,622	3,988	3,133	2,501	ליום 31 בדצמבר 2018
פחת והפסדים מירידת ערך				
6,931	3,201	2,307	1,423	31 בדצמבר 2017
486	304	121	61	הפרשה בשנת הדיווח
(2)	-	-	(2)	הפסדים מירידת ערך שבוטלו
(351)	(114)	(84)	(153)	גריעות
7,064	3,391	2,344	1,329	ליום 31 בדצמבר 2018
2,558	597	789	1,172	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018
2,495	470	809	1,216	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017

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

ביאור 18 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017
(במיליוני ש"ח)	
מסים נדחים לקבל, נטו	4,562
קופה מרכזית לתשלום פיצויים	5,249 (ב)
נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשראים בעייתיים	378
עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות	4
הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות	8 (ב)
נדחים	43
הכנסות לקבל	40
הוצאות מראש	175
נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)	131
חייבים אחרים ויתרות חובה	1,152
סך כל הנכסים האחרים	60 (17)
	7,428

(א) מוצג בשווי הוגן.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017
(במיליוני ש"ח)	
בישראל	
לפי דרישה	
אינם נושאים ריבית	84,620
נושאים ריבית	88,080
סך הכל לפי דרישה	117,867
לזמן קצוב	202,487
סך כל פיקדונות בישראל *	138,136
מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*	340,623
	88,080
מחוץ לישראל	
לפי דרישה	
אינם נושאים ריבית	-
נושאים ריבית	-
סך הכל לפי דרישה	-
לזמן קצוב	-
סך כל פיקדונות מחוץ לישראל	-
מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*	-
סך כל פיקדונות הציבור	340,623

*מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים	134,931	138,620 (א)
פיקדונות של גופים מוסדיים	61,003	70,496
פיקדונות של תאגידים ואחרים	146,557	131,507 (א)

(א) סווג מחדש בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2017
(במיליוני ש"ח)	
בישראל	
בנקים מסחריים:	
פיקדונות לפי דרישה	2,721
פיקדונות לזמן קצוב	2,044
קיבולים	352
בנקים מרכזיים:	
פיקדונות לפי דרישה	41
פיקדונות לזמן קצוב	-
סך כל הפיקדונות מבנקים	5,158

ביאור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק				
משך חיים שיעור תשואה				
ממוצע (א) פנימי (ב) 31 בדצמבר				
שנים	%	2018	2017	
(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :				
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן	2.4	0.7	6,660	5,338
במטבע ישראלי לא צמוד	4.9 (ד)	3.0	1,159	1,159
כתבי התחייבות נדחים (ג) (ו) (ז) :				
במטבע ישראלי לא צמוד (ה)	3.7 (ד)	3.0	2,881	2,880
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (ה)	2.8 (ד)	2.4	7,098	6,200
סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים				
		17,798	15,577	

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הנכיון בקיוויו הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נוקפה לדוח רווח והפסד קווצה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 3.7 שנים, בצמודים למדד 2.8 שנים.
- (ה) מזה שטרי הון נדחים (לא סחירים) המהווים הון רובד 2 צמוד מדד בסך 825 מיליון ש"ח ושאינם צמודים למדד בסך 926 מיליון ש"ח.
- (ו) שאינם צמודים למדד ליום 31 בדצמבר 2017 - 926 מיליון ש"ח אשר בנסיבות מסוימות ניתנים להמרה למניות. ראה ביאור 25.א.א. בדוח השנתי המאוחד.
- (ז) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב סך של 5,344 מיליון ש"ח צמוד מדד וסך של 2,880 מיליון ש"ח לא צמוד.
- (ח) 2017 - 4,465 מיליון ש"ח צמוד מדד ו - 2,880 מיליון ש"ח לא צמוד.
- (ט) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2018	
(במיליוני ש"ח)		
79	75	עתודה למסים נדחים, נטו
407	625	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
11,261	9,577	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
196	174	הפרשה לחופשה
266	274	הכנסות מראש
333	302	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
464	447	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
697	577	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
47	41	חופשת יובל צבורה
1,152	459	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
5,523	5,665	זכאים בגין כרטיסי אשראי
219	181	הוצאות לשלם
569	686	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
543	520	זכאים אחרים ויתרות זכות
21,756	19,603	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

31 בדצמבר			
2018		2017	
יתרת ההפרשה להפסדי יתרות החוזים			
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
אשראי תעודות	880	2	827
ערבויות להבטחת אשראי	5,193	87	5,517
ערבויות לרוכשי דירות	18,667	12	19,313
ערבויות והתחייבויות אחרות	16,365	238	15,849
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	14,388	13	14,178
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	12,455	25	12,274
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (א)	18,738	53	17,496
התחייבויות להוצאת ערבויות	16,367	17	16,075
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	2,748	-	1,955
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית	4,045	-	3,246
סך הכל	109,846	447	106,730

(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני אגוז בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 225 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2017 - 208 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי אגוז.

31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2018		2017	
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה (ב)			
מטבע ישראלי לא צמוד	288	272	
מטבע ישראלי צמוד למדד	1,336	1,481	
מטבע חוץ	-	5	
סך הכל	1,624	1,758	

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

סך הכל	סך הכל	מיליוני ש"ח				מיליוני ש"ח	
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
2017	2018	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
62	47	1	3	10	9	15	9
62	46	-	3	10	9	15	9
54	41	-	2	8	8	14	9
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
6	3	-	-	-	1	1	1
6	3	-	-	-	1	1	1
5	3	-	-	-	1	1	1

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

(ב) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין בסך 99 מיליוני ש"ח (2017 - 91 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 3.08% (2017) - לפי שיעור 3.42%.

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

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

2017	2018	
(במיליוני ש"ח)		
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
32	95	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
9	19	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) תוזי שכירות לזמן ארוך -		
דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
154	184	בשנה ראשונה
134	142	בשנה שניה
94	85	בשנה שלישית
77	77	בשנה רביעית
67	67	בשנה חמישית
422	418	מעל 5 שנים
948	973	סך הכל
18	11	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
10	14	(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

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

2016	2017	2018
(במיליוני ש"ח)		

1,284 1,161 **1,257**

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

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

2016	2017	2018
(במיליוני ש"ח)		

539 558 **541**

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2018					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים (א)					
חוזי FORWARD	-	-	-	-	-
SWAPS	-	2,246	-	-	2,246
סך הכל	-	2,246	-	-	2,246

מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

2,246	2,246	-			
-------	-------	---	--	--	--

ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
חוזי FUTURES	-	46,882	59	115,526	995
חוזי FORWARD	18,129	9,575	196,474	418	11
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו	-	27,747	14,739	20,667	293
אופציות שניקנו	-	27,747	14,739	20,869	293
חוזי אופציה אחרים	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו	-	11,935	26,978	1,821	374
אופציות שניקנו	-	9,350	27,343	1,962	374
SWAPS	615	251,240	24,175	47,968	211
סך הכל	18,744	384,476	304,507	209,231	2,551

מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

128,095	128,095	-			
---------	---------	---	--	--	--

ג. נגזרים אחרים (א)					
SWAPS	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב	-	-	-	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	-	13,883	-	13,883
סך הכל	-	-	13,883	-	13,883
סך הכל כללי	18,744	386,722	318,390	209,231	2,551

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

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

(ג) לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2018					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזי סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים (א)					
-	48	-	-	-	48
-	17	-	-	-	17
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
235	3,399	4,402	4,508	81	12,625
345	3,224	3,850	4,509	81	12,009
ג. נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
ה. סך הכל					
235	3,447	4,402	4,508	81	12,673
-	-	-	-	-	-
235	3,447	4,402	4,508	81	12,673
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
39	-	50	194	-	283
345	3,241	3,850	4,509	81	12,026
-	-	-	-	-	-
345	3,241	3,850	4,509	81	12,026
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
-	118	231	506	2	857

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2017					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים (א)					
חוזי FORWARD	-	-	-	-	-
SWAPS	1,742	-	-	-	1,742
סך הכל	1,742	-	-	-	1,742
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	1,742	-	-	-	1,742
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
חוזי FUTURES	-	33,009	106	103,734	137,083
חוזי FORWARD	16,209	800	167,569	21	185,462
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו	-	-	15,655	11	52,017
אופציות שניקנו	-	-	15,672	11	52,034
חוזי אופציה אחרים	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו	-	5,529	18,673	209	27,152
אופציות שניקנו	-	2,367	18,795	209	23,957
SWAPS	794	228,681	25,648	157	292,803
סך הכל	17,003	270,386	262,118	852	770,508
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	121,703	-	-	-	121,703
ג. נגזרים אחרים (א)					
SWAPS	-	-	-	-	-
סך הכל	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב	-	-	-	5	5
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	-	12,116	-	12,116
סך הכל	-	-	12,116	5	12,121
סך הכל כללי	17,003	272,128	274,234	857	784,371

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

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

(ג) לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2017					
חוזי ריבית					
שקל-מדד	אחר	חוזי מטבע חוץ מניות	חוזי סחורות ואחרים	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים (א)					
-	30	-	-	-	30
-	8	-	-	-	8
ב. נגזרים ALM (א) (ב)					
315	4,100	3,004	2,060	32	9,511
432	3,801	3,432	2,041	25	9,731
ג. נגזרים אחרים (א)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
ה. סך הכל					
315	4,130	3,004	2,060	32	9,541
-	-	-	-	-	-
315	4,130	3,004	2,060	32	9,541
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)					
51	27	88	289	6	461
432	3,809	3,432	2,041	25	9,739
-	-	-	-	-	-
432	3,809	3,432	2,041	25	9,739
* מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (*)					
-	-	362	60	13	435

(א) למעט נגזרי אשראי.

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

(ג) לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2018					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
(במיליוני ש"ח)					
12,673	6,698	19	1,160	4,592	204
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
6,017	1,213	19	1,076	3,709	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
4,899	4,125	-	68	706	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,757	1,360	-	16	177	204
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
16,651	6,961	73	2,817	6,354	446
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)					
5,556	1,010	44	1,663	2,839	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
11,095	5,951	29	1,153	3,516	446
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
12,852	7,311	29	1,169	3,693	650
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,026	2,324	101	2,278	7,068	255
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
-	-	-	-	-	-
6,017	1,214	18	1,076	3,709	-
מכשירים פיננסיים					
3,922	93	83	1,197	2,549	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,087	1,017	-	5	810	255
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,667 מיליוני ש"ח.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,009 מיליוני ש"ח.

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

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

31 בדצמבר 2018				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
חוזי ריבית:				
18,744	2,748	9,648	4,319	2,029
שקל-מדד				
386,722	71,605	154,500	59,254	101,363
אחר				
318,390	4,837	18,888	111,641	183,024
חוזי מטבע חוץ				
209,231	-	1,256	35,879	172,096
חוזים בגין מניות				
2,551	-	331	966	1,254
חוזי סחורות ואחרים				
935,638	79,190	184,623	212,059	459,766
סך הכל				

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

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

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

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,533 מיליוני ש"ח.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,678 מיליוני ש"ח.

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

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

31 בדצמבר 2017				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד שנה	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
				(במיליוני ש"ח)
17,003	1,866	9,691	3,938	1,508
272,128	76,420	128,760	38,084	28,864
274,234	5,029	26,927	90,276	152,002
220,149	-	887	30,817	188,445
857	-	23	511	323
784,371	83,315	166,288	163,626	371,142

חוזי ריבית:

שקל-מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

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

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

31 בדצמבר 2018					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,181	443	599	3,223	3	3,226
140	34	136	310	-	310
(652)	(4)	(413)	(1,069)	-	(1,069)
676	-	313	989	-	989
24	(4)	(100)	(80)	-	(80)
-	-	-	-	-	-
2,345	473	635	3,453	3	3,456
426	-	21	447	-	447
31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי (א)	לדיור	פרטי אחר (א)	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,315	461	670	3,446	1	3,447
(70)	(10)	122	42	2	44
(701)	(8)	(546)	(1,255)	-	(1,255)
637	-	353	990	-	990
(64)	(8)	(193)	(265)	-	(265)
-	-	-	-	-	-
2,181	443	599	3,223	3	3,226
443	-	21	464	-	464
31 בדצמבר 2016					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי (א)	לדיור	פרטי אחר (א)	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,567	497	525	3,589	3	3,592
(570)	(10)	422	(158)	(2)	(160)
(504)	(26)	(667)	(1,197)	-	(1,197)
822	-	390	1,212	-	1,212
318	(26)	(277)	15	-	15
-	-	-	-	-	-
2,315	461	670	3,446	1	3,447
447	-	23	470	-	470

(א) הוצג מחדש

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

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

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 בדצמבר 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	(במיליוני ש"ח)
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
123,089	-	867	123,956	16,741	140,697
19,528	80,432	27,918	127,878	-	127,878
913	(ג) 80,432	-	81,345	-	81,345
142,617	80,432	28,785	251,834	16,741	268,575
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,642	-	80	1,722	3	1,725
277	473	534	1,284	-	1,284
-	473 (ב)	-	473	-	473
1,919	473	614	3,006	3	3,009
351	-	149	500	-	500

31 בדצמבר 2017					
אשראי לציבור					
מסחרי (ד)	לדיור	פרטי אחר (ד)	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	(במיליוני ש"ח)
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
118,075	-	993	119,068	11,753	130,821
20,472	77,465	27,496	125,433	-	125,433
1,066	(ג) 77,465	-	78,531	-	78,531
138,547	77,465	28,489	244,501	11,753	256,254
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,438	-	106	1,544	3	1,547
300	443	472	1,215	-	1,215
-	443 (ב)	-	443	-	443
1,738	443	578	2,759	3	2,762
318	-	53	371	-	371

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 295 מיליוני ₪ (בשנת 2017 - 283 מיליוני ₪)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) הוצג מחדש.

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

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2018					
(במיליוני ש"ח)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			
בפיגור של 30 ועד 90 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים
220	11	21,576	233	162	21,181
21	16	25,414	315	160	24,939
4	2	10,583	8	7	10,568
169	64	76,924	1,240	1,713	73,971
414	93	134,497	1,796	2,042	130,659
694	862	80,417	-	862	79,555
175	72	28,765	339	258	28,168
1,282	1,027	243,679	2,135	3,162	238,382
-	-	2,669	-	-	2,669
-	-	74	-	-	74
1,282	1,027	246,422	2,135	3,162	241,125
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
220	11	21,576	233	162	21,181
21	16	25,414	315	160	24,939
4	2	10,583	8	7	10,568
169	64	76,924	1,240	1,713	73,971
414	93	134,497	1,796	2,042	130,659
694	862	80,417	-	862	79,555
175	72	28,765	339	258	28,168
1,282	1,027	243,679	2,135	3,162	238,382
-	-	2,669	-	-	2,669
-	-	74	-	-	74
1,282	1,027	246,422	2,135	3,162	241,125
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	2,743	5	1	2,737
7	-	5,377	1	-	5,376
7	-	8,120	6	1	8,113
-	-	35	-	-	35
7	-	8,155	6	1	8,148
-	-	13,290	-	-	13,290
-	-	708	-	-	708
7	-	22,153	6	1	22,146

31 בדצמבר 2017 (7)					
(במיליוני ש"ח)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			
בפיגור של 30 ועד 90 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים
63	12	18,790	276	210	18,304
43	11	24,420	555	114	23,751
6	2	10,954	2	5	10,947
172	42	77,831	1,532	1,449	74,850
284	67	131,995	2,365	1,778	127,852
516	722	77,465	-	722	76,743
245	85	28,458	343	262	27,853
1,045	874	237,918	2,708	2,762	232,448
-	-	1,623	-	-	1,623
-	-	129	-	-	129
1,045	874	239,670	2,708	2,762	234,200
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
63	12	18,790	276	210	18,304
43	11	24,420	555	114	23,751
6	2	10,954	2	5	10,947
172	42	77,831	1,532	1,449	74,850
284	67	131,995	2,365	1,778	127,852
516	722	77,465	-	722	76,743
245	85	28,458	343	262	27,853
1,045	874	237,918	2,708	2,762	232,448
-	-	1,623	-	-	1,623
-	-	129	-	-	129
1,045	874	239,670	2,708	2,762	234,200
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	2,048	23	2	2,023
-	-	4,504	2	-	4,502
-	-	6,552	25	2	6,525
-	-	31	-	-	31
-	-	6,583	25	2	6,556
-	-	9,415	-	-	9,415
-	-	586	-	-	586
-	-	16,584	25	2	16,557

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 852 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 87 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (בשנת 2017 - 94 מיליוני ש"ח).
- בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- הוצג מחדש.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2018				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית 3	יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית 3	יתרת הפרשה פרטנית 3	יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית 3	יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית 3
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
69	(13)	164	233	656
121	(27)	194	315	1,196
3	(1)	5	8	437
872	(311)	368	1,240	4,270
1,065	(352)	731	1,796	6,559
-	-	-	-	-
337	(149)	2	339	2,549
1,402	(501)	733	2,135	9,108
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,402	(501)	733	2,135	9,108
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
-	-	5	5	25
-	-	1	1	38
-	-	6	6	63
-	-	-	-	-
-	-	6	6	63
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	6	6	63
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,342	(459)	675	2,017
826	(137)	540		1,366

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2017 (4)				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת 2 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל יתרת 2 חובות פגומים של חובות פגומים	יתרת קרן חוזית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
74	(14)	202	276	778
137	(31)	419	556	1,482
1	(1)	1	2	460
926	(269)	606	1,532	4,551
1,138	(315)	1,228	2,366	7,271
-	-	-	-	-
311	(53)	31	342	2,602
1,449	(368)	1,259	2,708	9,873
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,449	(368)	1,259	2,708	9,873
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
אנשים פרטיים - אחר				
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
בנקים בישראל				
ממשלת ישראל				
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
9	(4)	14	23	65
-	-	2	2	37
9	(4)	16	25	102
-	-	-	-	-
9	(4)	16	25	102
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
9	(4)	16	25	102
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל				
בנקים בחו"ל				
ממשלות בחו"ל				
סך הכל פעילות בחו"ל				
* מזה:				
1,377	(325)	1,011	2,388	
771	(93)	976	1,747	

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

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

- ב. חובות^{*}
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 בדצמבר 2018			
יתרה ממוצעת של חובות פגומים			
מזה: גרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: גרשמו על בסיס מזומן	מזה: גרשמו על בסיס מזומן
(במיליוני ש"ח)			
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
1	1	258	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	4	379	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	6	שרותים פיננסיים
4	9	1,345	מסחרי - אחר
7	14	1,988	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	1	336	אנשים פרטיים - אחר
7	15	2,324	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלות ישראל
7	15	2,324	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	13	בינוי ונדל"ן
-	-	2	מסחרי אחר
-	-	15	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	15	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	15	סך הכל פעילות בחו"ל
7	15	2,339	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
7	15****	2,339	סך הכל

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

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

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו גרשמות הכנסות ריבית בסך 251 מיליוני ש"ח

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

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):

31 בדצמבר 2017

יתרה ממוצעת של חובות פגומים** (1)	הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
277	2	1
638	15	12
165	8	8
1,619	26	12
2,699	51	33
-	-	-
285	4	1
2,984	55	34
-	-	-
-	-	-
2,984	55	34
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
23	-	-
2	-	-
25	-	-
-	-	-
25	-	-
-	-	-
-	-	-
25	-	-
3,009	55	34
-	-	-
-	-	-
3,009	55***	34

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

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

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

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 311 מיליוני ש"ח

(1) הוצג מחדש

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

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2018				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² בפיגור של לא יותר מ-2 בפיגור	סך הכל ³
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
196	-	-	6	202
בינוי ונדל"ן - בינוי				
211	-	1	21	233
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
1	-	-	-	1
שירותים פיננסיים				
562	-	2	47	611
מסחרי - אחר				
970	-	3	74	1,047
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
280	-	2	36	318
אנשים פרטיים - אחר				
1,250	-	5	110	1,365
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,250	-	5	110	1,365
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן				
-	-	-	1	1
מסחרי אחר				
-	-	-	1	1
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
-	-	-	1	1
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל				
1,250	-	5	111	1,366
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
1,250	-	5	111	1,366
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

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

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2017 (4)				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר 2 לא בפיגור	סך הכל ³
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
202	-	1	13	216
222	-	-	180	402
-	-	-	-	-
565	-	-	238	803
989	-	1	431	1,421
-	-	-	-	-
266	-	2	56	324
1,255	-	3	487	1,745
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,255	-	3	487	1,745
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	2	2
-	-	-	2	2
-	-	-	-	-
-	-	-	2	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	2	2
1,255	-	3	489	1,747
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,255	-	3	489	1,747

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

(4) הוצג מחדש.

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

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2018

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
(במיליוני ש"ח)		

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן - בינוי	389	44	43
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	148	38	38
שירותים פיננסיים	25	2	2
מסחרי - אחר	1,737	190	180
סה"כ מסחרי	2,299	274	263
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	5,884	163	159
סה"כ ציבור פעילות בישראל	8,183	437	422
בנקים בישראל	-	-	-
ממשלות ישראל	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	8,183	437	422

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
בינוי ונדל"ן	-	-	-
מסחרי אחר	-	-	-
סך הכל מסחרי	-	-	-
אנשים פרטיים	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-
סך הכל ציבור	8,183	437	422
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	8,183	437	422

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

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

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שביצעו בשנת הדוח (המשך)

31 בדצמבר 2017 (1)

מספר חוזים	ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש
(במיליוני ש"ח)			
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
451	42	39	בינוי ונדל"ן - בינוי
253	36	32	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
13	7	-	שירותים פיננסיים
1,545	254	239	מסחרי - אחר
2,262	339	310	סה"כ מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
6,873	150	135	אנשים פרטיים - אחר
9,135	489	445	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
9,135	489	445	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
9,135	489	445	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
9,135	489	445	סך הכל

(1) הוצג מחדש.

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

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

(ב) חובות (המשך)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹

31 בדצמבר 2018					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי					
חוק מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט	סך הכל		
סך הכל	משתנה	ובלון			
1,720	33,973	1,884	52,072	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
202	19,332	669	28,323	מעל 60%	
-	33	1	36		שיעור משני או ללא שיעור
1,922	53,338	2,554	80,431		סך הכל

31 בדצמבר 2017					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי					
חוק מאזני	מזה: ריבית	מזה: בולט	סך הכל		
סך הכל	משתנה	ובלון			
1,416	32,816	2,097	49,974	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
170	18,979	671	27,454	מעל 60%	
-	33	2	37		שיעור משני או ללא שיעור
1,586	51,828	2,770	77,465		סך הכל

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

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

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

31 בדצמבר 2018

סיכון אשראי חוץ				
מאזני (א) (ב)		מספר לוויים (ג)	תקרת האשראי	
		אשראי (א)	אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	אשראי ללווה (במיליוני ש"ח)
מ	עד			
0	10	415,345	497	1,092
10	20	167,842	1,048	1,590
20	40	196,858	2,835	3,201
40	80	208,325	6,709	5,309
80	150	151,766	11,746	4,870
150	300	103,379	17,917	3,693
300	600	71,191	27,479	2,955
600	1,200	53,027	40,558	3,784
1,200	2,000	13,969	18,458	2,303
2,000	4,000	5,646	12,932	2,307
4,000	8,000	2,279	10,038	2,578
8,000	20,000	1,564	15,316	4,177
20,000	40,000	670	14,391	4,181
40,000	200,000	647	38,716	15,664
200,000	400,000	90	16,553	8,377
400,000	800,000	33	10,115	9,031
800,000	1,200,000	13	6,342	5,932
1,200,000	1,600,000	4	2,079	3,673
1,600,000	2,000,000	3	2,548	2,787
2,000,000	2,400,000	1	1,067	1,325
2,400,000	2,555,610	1	2,553	3
סך הכל		1,392,653	259,897	88,832

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

באשראי מאזני בתוספת שווי הוגו של מכשירים נגזרים בסך 8.063 מיליוני ש"ח

(ב) סיכנון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מדידות החבות של לוקה.

(ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

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

הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

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

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

31 בדצמבר 2017				
תקרת				
סיכון אשראי חוץ	מספר לוויים (ג)	אשראי (א)	מאזני (א) (ב)	האשראי
אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	(במיליוני ש"ח)			
מ	עד			
0	10	394,379	342	913
10	20	165,023	1,075	1,504
20	40	199,188	2,956	3,137
40	80	213,644	7,028	5,276
80	150	153,498	11,979	4,766
150	300	102,191	17,843	3,615
300	600	71,687	27,650	3,074
600	1,200	51,307	39,035	3,729
1,200	2,000	13,275	17,533	2,292
2,000	4,000	5,626	12,887	2,383
4,000	8,000	2,305	10,040	2,692
8,000	20,000	1,488	14,380	4,023
20,000	40,000	614	12,502	4,506
40,000	200,000	611	34,301	16,428
200,000	400,000	92	14,052	11,104
400,000	800,000	39	11,013	10,295
800,000	1,200,000	12	5,306	6,295
1,200,000	1,600,000	4	2,633	2,976
1,600,000	2,000,000	-	-	-
2,000,000	2,400,000	1	1,124	1,122
2,400,000	2,800,000	-	-	-
2,800,000	3,200,000	-	-	-
3,200,000	4,668,150	1	4,664	4
סה"כ		1,374,985	248,343	90,134

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.
 באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 3,846 מיליוני ש"ח
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלוויים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות :

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות.
 הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים
 לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2018						
מטבע ישראלי				מטבע חוץ (א)		
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	המחירים של ארה"ב	בדולרים של באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
67,755	-	9,928	2,225	2,425	65	82,398
32,834	2,832	25,089	2,523	1,692	2,295	67,265
999	-	189	47	22	-	1,257
190,016	42,108	11,561	3,489	1,347	307	248,828
22	53	674	33	-	-	782
1,064	-	-	-	257	10,430	11,751
-	-	-	-	-	2,558	2,558
2,525	95	5,323	261	213	4,250	12,667
5,151	1	39	2	-	644	5,837
300,366	45,089	52,803	8,580	5,956	20,549	433,343
סך כל הנכסים (ה)						
התחייבויות						
232,692	16,696	78,421	10,179	4,100	403	342,491
2,004	-	2,271	432	682	-	5,389
114	-	84	9	-	-	207
310	-	154	43	23	11	541
4,040	13,758	-	-	-	-	17,798
2,989	222	4,254	134	187	4,223	12,009
8,727	9,998	143	19	15	701	19,603
250,876	40,674	85,327	10,816	5,007	5,338	398,038
סך כל ההתחייבויות (ה)						
-	-	-	-	-	-	-
49,490	4,415	(32,524)	(2,236)	949	15,211	35,305
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(19,437)	(4,232)	24,597	1,130	(2,931)	873	-
(2,204)	-	1,809	388	7	-	-
(1,549)	-	1,196	307	42	4	-
26,300	183	(4,922)	(411)	(1,933)	16,088	35,305
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(3,409)	-	2,886	517	6	-	-
(7,018)	-	5,900	871	45	202	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,006 מיליוני ₪.

(ד) הון עצמי.

(ה) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק "שינויים עיקריים בתקופה השוטפת", ביאור 1.36. בדוח הכספי השנתי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

31 בדצמבר 2017						
מטבע ישראלי				מטבע חוץ (א)		
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן ארה"ב	בדולרים של באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל	(במיליוני ש"ח)
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	71,655	-	6,320	1,675	1,466	106
ניירות ערך	34,504	3,132	24,696	4,469	1,084	3,031
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,080	-	27	42	12	-
אשראי לציבור, נטו (ג)	184,541	41,923	10,862	3,124	1,002	290
אשראי לממשלות	27	102	543	43	-	-
השקעות בחברות כלולות	1,057	-	-	-	215	10,180
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,495
נכסים בגין מכשירים נגזרים	5,796	113	890	574	196	1,964
נכסים אחרים	6,057	1	26	2	-	1,342
סך כל הנכסים	304,717	45,271	43,364	9,929	3,975	19,408
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	237,801	18,955	68,035	11,128	4,201	503
פיקדונות מבנקים	1,443	10	2,557	976	172	-
פיקדונות מממשלות	62	-	77	8	-	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	509	-	2	3	-	44
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,039	11,538	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	6,029	211	787	525	240	1,886
התחייבויות אחרות	8,170	12,016	136	22	14	1,398
סך כל ההתחייבויות	258,053	42,730	71,594	12,662	4,627	3,831
מזה: פיקדונות מיועדים נטו	-	-	-	-	-	-
הפרש (ד)	46,664	2,541	(28,230)	(2,733)	(652)	15,577
השפעת מכשירים נגזרים מגזרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(19,663)	(5,014)	25,389	1,238	(1,096)	(854)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	1,427	-	(2,175)	598	(31)	181
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(1,263)	-	721	520	11	-
סך הכל כללי	27,165	(2,473)	(4,295)	(377)	(1,768)	14,915
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגזרים:						
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	1,587	-	(2,676)	845	(64)	308
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(40)	-	(468)	391	62	55

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 2,759 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א)

31 בדצמבר 2018												
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												
יתרה מאזנית (ד)												
עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל שלושה עד חודשים עד שנתיים (ה)	מעל שנתיים עד שלושה שנים	מעל שלושה שנים עד שנים עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים עד עשרים שנים	סך הכל תזרימי	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל	שיעור תשואה חוזי (ז)
(במיליוני ש"ח)												
מטבע ישראלי (ג)												
נכסים	116,406	21,686	49,991	32,201	27,271	19,919	15,032	47,152	388,442	3,296	349,494	3.64%
התחייבויות הפרש	199,199	14,241	32,585	17,352	8,618	4,640	2,529	7,549	298,002	1,085	294,362	2.38%
מזח: אשראי לציבור	(82,793)	7,445	17,406	14,849	18,653	15,279	12,503	39,603	90,440	2,211	55,132	
מזח: פיקדונות הציבור	45,400	16,701	32,389	29,403	22,542	18,428	13,996	41,726	274,476	1,272	232,159	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	189,719	13,478	29,430	6,356	4,216	3,716	920	2,061	-	-	249,500	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(18,536)	(711)	(5,801)	1,137	(769)	269	171	627	(23,633)	-	(23,236)	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(1,452)	(2,651)	675	-	-	-	-	(3,428)	-	(3,424)	
	(101,329)	5,282	8,954	16,661	17,884	15,548	12,674	40,230	63,379	-	28,472	
מטבע חוץ												
נכסים	18,129	7,228	10,125	8,312	6,229	4,726	3,645	11,658	76,712	2,841	67,550	3.38%
התחייבויות הפרש	71,554	15,439	16,272	1,470	568	394	528	262	106,512	12	102,561	2.85%
מזח: אשראי לציבור	(53,425)	(8,211)	(6,147)	6,842	5,661	4,332	3,117	11,396	(29,800)	2,829	(35,011)	
מזח: פיקדונות הציבור	4,656	1,496	2,969	1,705	1,349	770	485	805	14,717	2,584	16,363	
מזח: הפרש - בדולר	67,405	10,688	13,153	1,007	250	167	346	1	93,023	-	92,588	
מזח: הפרש - בגין פעילות חוץ	(45,387)	(9,053)	(7,902)	5,698	4,731	3,767	2,514	9,988	(29,351)	2,547	(33,302)	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	18,536	711	5,801	(1,137)	769	(269)	(171)	(627)	23,633	-	23,236	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	1,452	2,651	(675)	-	-	-	-	3,428	-	3,424	
	(34,889)	(6,048)	2,305	5,030	6,430	4,063	2,946	10,769	(2,739)	2,829	(8,351)	
סה"כ המאזן												
נכסים	134,535	28,914	60,116	40,513	33,500	24,645	18,677	58,810	465,154	6,137	417,044	3.60%
התחייבויות הפרש (ו)	270,753	29,680	48,857	18,822	9,186	5,034	3,057	7,811	404,514	1,097	396,923	2.42%
מזח: אשראי לציבור	(136,218)	(766)	11,259	21,691	24,314	19,611	15,620	50,999	60,640	5,040	20,121	
מזח: פיקדונות הציבור	50,056	18,197	35,358	31,108	23,891	19,198	14,481	42,531	289,193	3,856	248,522	3.97%
	257,124	24,166	42,583	7,363	4,466	3,883	1,266	2,062	343,382	-	342,088	1.45%

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (ב) כולל נכסים בסך 719 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2017 - 597 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל צמודים למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (ה) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת אשראי במסגרת בסך 7.7 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2017 - 7.2 מיליארד ש"ח).
- אשראי בחריגה בסך 1.0 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2017 - 1.2 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.
- (ו) אין הפרש זה משקף בהכרח חשיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.
- (ז) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים בבאור זה אל היתרה המאזנית שלו.

הערה- סך כל ההתחייבויות ממוריאליות שנקננו ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 4.93 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018 (31 בדצמבר 2017 - 4.46 מיליארד ש"ח)

לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א) (המשך)

31 בדצמבר 2017														
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														
יתרה מאזנית (ד)														
שיעור תשואה חוזי (ז)	סך הכל	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל										
				מעל עשרים שנים	מעל חמש עד עשרים שנים	מעל חמש עד ארבע שנים	מעל ארבע עד שנים	מעל שלוש עד שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל שלושה עד שנה (ה)	מעל חודש עד חודשים (ה)	עם דרישה ועד חודש (ה)	(במיליוני ש"ח)	
מטבע ישראלי (ג)														
3.12%	351,043	4,410	383,835	13,870	39,914	46,130	16,530	21,445	24,632	30,657	56,372	19,332	114,953	נכסים
1.83%	301,930	907	307,227	6,216	5,608	7,336	3,579	6,502	14,400	8,764	37,095	19,627	198,100	התחייבויות
	49,113	3,503	76,608	7,654	34,306	38,794	12,951	14,943	10,232	21,893	19,277	(295)	(83,147)	הפרש
	226,459	2,175	261,034	11,075	37,798	39,008	14,010	17,127	23,104	27,423	35,800	16,186	39,503	מזה: אשראי לציבור
	256,842	-	258,170	-	491	2,206	2,610	2,781	3,029	5,643	34,481	18,560	188,369	מזה: פיקדונות הציבור
	(24,343)	-	(24,018)	-	(33)	(279)	270	(830)	526	3,051	(7,754)	(7,594)	(11,375)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	291	-	300	-	-	-	-	-	662	942	(962)	(526)	184	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	25,061	3,503	52,890	7,654	34,273	38,515	13,221	14,113	11,420	25,886	10,561	(8,415)	(94,338)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
3.53%	58,177	1,936	62,981	1,249	3,347	8,876	3,229	2,903	4,081	4,271	16,720	3,695	14,610	נכסים
2.71%	89,622	38	91,197	5	(10)	405	174	295	222	2,000	12,794	8,558	66,754	התחייבויות
	(31,445)	1,898	(28,216)	1,244	3,357	8,471	3,055	2,608	3,859	2,271	3,926	(4,863)	(52,144)	הפרש
	14,992	1,720	14,249	75	452	800	639	461	810	1,624	3,354	1,985	4,049	מזה: אשראי לציבור
	83,278	-	83,674	-	2	209	119	139	124	1,597	11,597	7,299	62,588	מזה: פיקדונות הציבור
	(27,098)	214	(23,198)	1,262	2,629	7,408	2,452	1,977	(6,465)	(3,882)	11,169	6,559	(46,307)	מזה: הפרש - בדולר
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	24,343	-	24,018	-	33	279	(270)	830	(526)	(3,051)	7,754	7,594	11,375	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(291)	-	(300)	-	-	-	-	-	(662)	(942)	962	526	(184)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(7,393)	1,898	(4,498)	1,244	3,390	8,750	2,785	3,438	2,671	(1,722)	12,642	3,257	(40,953)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
3.17%	409,220	6,346	446,816	15,119	43,261	55,006	19,759	24,348	28,713	34,928	73,092	23,027	129,563	נכסים
1.88%	391,552	945	398,424	6,221	5,598	7,741	3,753	6,797	14,622	10,764	49,889	28,185	264,854	התחייבויות
	17,668	5,401	48,392	8,898	37,663	47,265	16,006	17,551	14,091	24,164	23,203	(5,158)	(135,291)	הפרש (ו)
3.62%	241,451	3,895	275,283	11,150	38,250	39,808	14,649	17,588	23,914	29,047	39,154	18,171	43,552	מזה: אשראי לציבור
1.21%	340,120	-	341,844	-	493	2,415	2,729	2,920	3,153	7,240	46,078	25,859	250,957	מזה: פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר 2018					
יתרה במאזן		שווי הוגן			
		רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	82,398	66,638	11,064	4,652	82,354
ניירות ערך (2)	67,265	40,047	24,275	2,955	67,277
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,257	1,257	-	-	1,257
אשראי לציבור, נטו	248,828	2,663	62,760	181,787	247,210
אשראי לממשלות	782	-	15	793	808
נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,667	3,145	7,304	2,218	12,667
נכסים פיננסיים אחרים	718	478	-	240	718
סך כל הנכסים הפיננסיים	413,915 (3)	114,228	105,418	192,645	412,291
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	342,491	2,608	237,204	103,010	342,822
פיקדונות מבנקים	5,389	-	4,935	445	5,380
פיקדונות מממשלות	207	-	126	90	216
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	541	541	-	-	541
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	17,798	13,136	-	5,516	18,652
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,009	3,147	8,625	237	12,009
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,392	1,147	5,665	580	7,392
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	385,827 (3)	20,579	256,555	109,878	387,012
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	333	-	-	333	333

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 114,404 מיליוני ש"ח ובסך 207,657 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2017 - בסך 108,796 מיליוני ש"ח ובסך 197,199 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם 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 באור 32ד.

ביאור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2018				
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים	נתונים נצפים	נצפים	נתונים לא	
מצוטטים בשוק	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים	סך הכל שווי הוגן
פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	(רמה 3)		(במיליוני ש"ח)
נכסים:				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
27,952	2,266	-	30,218	אגרות- חוב ממשלת ישראל
2,203	3,487	-	5,690	אגרות- חוב ממשלות זרות
-	-	-	-	אגרות- מוסדות פיננסים בישראל
-	9,665	-	9,665	אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל
-	2,859	2,821	5,680	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
81	161	-	242	אגרות חוב אחרות בישראל
-	3,236	-	3,236	אגרות חוב אחרות בחו"ל
2,158	-	-	2,158	מניות זמינות למכירה
32,394	21,674	2,821	56,889	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
6,041	623	-	6,664	אגרות חוב למסחר
2	-	-	2	מניות וקרנות נאמנות למסחר
6,043	623	-	6,666	סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
-	86	149	235	חוזי שקל מדד
508	2,791	142	3,441	חוזי ריבית
-	3,220	971	4,191	חוזי מטבע- חוץ
2,133	1,195	937	4,265	חוזי מניות
50	12	19	81	חוזי סחורות ואחרים
454	-	-	454	פעילות בשוק המעוף
3,145	7,304	2,218	12,667	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים				
2,728	6	-	2,734	אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,734	-	-	1,734	אחר
46,044	29,607	5,039	80,690	סך כל הנכסים
התחייבויות:				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
-	236	109	345	חוזי שקל- מדד
508	2,733	-	3,241	חוזי ריבית
-	3,462	128	3,590	חוזי מטבע- חוץ
2,132	2,164	-	4,296	חוזי מניות
51	30	-	81	חוזי סחורות ואחרים
456	-	-	456	פעילות בשוק המעוף
3,147	8,625	237	12,009	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים				
2,608	13	3	2,624	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,686	-	-	1,686	אחר
7,441	8,638	240	16,319	סך כל ההתחייבויות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

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

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

31 בדצמבר 2017				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים		
משמעותיים	משמעותיים	בשוק פעיל (רמה	סך הכל שווי	
(רמה 3)	אחרים (רמה 2)	1)	הוגן	(במיליוני ש"ח)
נכסים:				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
-	2,020	34,195	36,215	אגרות חוב ממשלת ישראל
-	3,055	7,535	10,590	אגרות חוב ממשלות זרות
-	11	-	11	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
-	9,593	-	9,593	אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
1,369	3,730	-	5,099	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	68	3	71	אגרות חוב אחרות בישראל
-	2,203	-	2,203	אגרות חוב אחרות בחו"ל
-	-	1,702	1,702	מניות זמינות למכירה
1,369	20,680	43,435	65,484	סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר:				
-	674	3,429	4,103	אגרות חוב למסחר
-	-	1,235	1,235	מניות וקרנות נאמנות למסחר
-	674	4,664	5,338	סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
166	149	-	315	חוזי שקל מדד
266	3,826	30	4,122	חוזי ריבית
615	2,193	-	2,808	חוזי מטבע- חוץ
63	1,113	669	1,845	חוזי מניות
3	26	3	32	חוזי סחורות ואחרים
-	-	411	411	פעילות בשוק המעוף
1,113	7,307	1,113	9,533	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים				
-	7	2,473	2,480	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
-	-	2,316	2,316	אחר
2,482	28,668	54,001	85,151	סך כל הנכסים
התחייבויות:				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
255	177	-	432	חוזי שקל- מדד
-	3,780	29	3,809	חוזי ריבית
184	2,990	-	3,174	חוזי מטבע- חוץ
-	1,178	663	1,841	חוזי מניות
-	22	3	25	חוזי סחורות ואחרים
-	-	397	397	פעילות בשוק המעוף
439	8,147	1,092	9,678	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים				
47	14	2,216	2,277	פיקדונות בגין השאלות נירות ערך
-	-	2,278	2,278	אחר
486	8,161	5,586	14,233	סך כל ההתחייבויות

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

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

31 בדצמבר 2018					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)					
124	82	82	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
12	3,587	3,587	-	-	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
136	3,669	3,669	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2017					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)					
293	299	299 (א)	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
293	299	299	-	-	סך הכל

(א) הוצג מחדש

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

31 בדצמבר 2018

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום בדצמבר		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו				
העברות אל רמה 3 או ממנה		סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
2018	2018							
נכסים:								
אגרות חוב זמינות למכירה :								
(27)	2,821	1,273	(458)	-	287	(27)	377	1,369
(27)	2,821	1,273	(458)	-	287	(27)	377	1,369
-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות זמינות למכירה								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח למסחר								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
(22)	149	27	-	-	-	-	(44)	166
(109)	142	-	(158)	-	-	-	34	266
290	971	-	-	-	433	-	(77)	615
935	937	-	-	-	-	-	874	63
19	19	-	-	-	-	-	16	3
חוזי סחורות ואחרים								
1,113	2,218	27	(158)	-	433	-	803	1,113
1,086	5,039	1,300	(616)	-	720	(27)	1,180	2,482
סך כל הנכסים								
התחייבויות:								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
41	109	(21)	-	-	-	-	(125)	255
(16)	128	-	-	-	-	-	(56)	184
25	237	(21)	-	-	-	-	(181)	439
1	3	-	-	-	-	-	(44)	47
26	240	(21)	-	-	-	-	(225)	486
סך כל ההתחייבויות								

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

31 בדצמבר 2017

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין שווי הוגן 31 מכשירים ליום בדצמבר המוחזקים ליום		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו						שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	
2017	העברות אל רמה 3 או ממנה	2017	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווז כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
(1)	1,369	-	(873)	-	887	(10)	(61)	1,426	MBS/ABS
(1)	1,369	-	(873)	-	887	(10)	(61)	1,426	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
10	166	(11)	-	-	-	-	(25)	202	חוזי שקל- מדד
154	266	-	(193)	-	-	-	329	130	חוזי ריבית
505	615	-	-	-	573	-	(533)	575	חוזי מטבע- חוץ
43	63	-	-	-	-	-	6	57	חוזי מניית
3	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות בשוק המעוף
715	1,113	(11)	(193)	-	573	-	(223)	967	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
714	2,482	(11)	(1,066)	-	1,460	(10)	(284)	2,393	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
114	255	20	-	-	-	-	73	162	חוזי שקל מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
(26)	184	-	-	-	-	-	(62)	246	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פעילות בשוק המעוף
88	439	20	-	-	-	-	11	408	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
27	47	-	-	-	-	-	13	34	אחר
115	486	20	-	-	-	-	24	442	סך כל ההתחייבויות

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2017	2016	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
רווח נקי לשנה	3,257	3,172	2,791
התאמות:			
חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)	(581)	(526)	(176)
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	28	-	10
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	486	501	520
הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה	1	62	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	310	44	(160)
הפרשה לירידת ערך נכסים שהועברו לבעלות בניכוי רווחי שיערוך	1	1	-
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	(179)	(179)	(753)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך	(58)	50	116
למסחר	(6)	15	17
הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות	(31)	(278)	(66)
רווח ממימוש בניינים וציוד	(1)	(6)	-
ביטול הפרשות בקשר לרכוש קבוע לאחר מס			
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בגין אג"ח זמין	(172)	93	297
למכירה	139	(466)	(558)
ריבית ששולמה (שטרם שולמה) בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	(400)	604	351
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	252	(238)	(42)
מסים נדחים - נטו	153	(36)	279
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה	-	(9)	(44)
רווח ממכירת תיקי אשראי	(19)	(4)	85
אחר, נטו			
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(3,134)	1,044	596
ניירות ערך למסחר	(1,270)	2,979	3,434
נכסים אחרים	657	(55)	(527)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,341	(888)	(326)
התחייבויות אחרות	(435)	148	1,015
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	1,339	6,028 (ב)	6,859 (ב)

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרים מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה.
ראה ביאור 1.כג. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2017	2016	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	(5,328)	(1,611)	636
שינוי נטו באשראי לציבור (ב)	(7,695)	(6,168)	(1,899)
שינוי נטו באשראי לממשלה	(67)	(73)	(189)
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(96)	123	480
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	(3,575)	-	-
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	(85,989)	(88,150)	(89,643)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	53,603	41,410	35,161
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	40,716	43,318	44,223
תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שיצאו מאיחוד	11	-	-
רכישת מניות בחברות מוחזקות	(20)	(39)	(4)
תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות	-	155	-
קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות	(36)	89	409
רכישת בניינים וציוד	(573)	(518)	(785)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	73	314	88
תמורה ממכירת תיקי אשראי	354	65	2,589
קופה מרכזית לתשלום פיצויים	246	383	173
מזומנים נטו לפעילות השקעה	(8,376)	(10,702)	(8,761)

(א) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרימי מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה. ראה ביאור 1. כג. 2 בדוח הכספי השנתי.

(ב) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים. ראה ביאור 30. ה. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2017	2016	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	231	1,496	(3,041)
שינוי נטו בפיקדונות הציבור	1,686	17,254	18,282
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה	60	(31)	32
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(17)	19	(399)
הנפקת אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	2,114	-	4,443
פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(32)	(6,597)	(2,553)
תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה	512	-	-
רכישה עצמית של מניות	(700)	-	-
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	(1,369)	(627)	-
מזומנים נטו מפעילות מימון	2,485	11,514 (א)	16,764 (א)
גידול (קטיון) במזומנים ושווי מזומנים			
14,862	6,840	(4,552)	
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה			
55,943	70,454	76,691	
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים			
(351)	(603)	400	
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה	72,539	76,691	70,454
2018	2017	2016	
(במיליוני ש"ח)			
ריבית שהתקבלה			
9,005	8,753	8,624	
ריבית ששולמה			
(2,438)	(2,284)	(2,875)	
דיבידנדים שהתקבלו			
134	5	13	
מסים על הכנסה ששולמו			
(845)	(1,651)	(1,473)	

(א) סווג מחדש, לרבות סיווג בגין יישום כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בדבר דוח תזרים מזומנים כאמור בסעיף 230 בקודיפיקציה. ראה ביאור 1. כג. 2 בדוח הכספי השנתי.

נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2018

במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 17 מיליוני ש"ח.

שנת 2017

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

שנת 2016

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

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