

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר 2018



# Q3



## תוכן העניינים

101	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
102	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
103	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
104	תמצית מאזן מאוחד
105	תמצית דוח על השינויים בהון
108	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
111	<b>ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים</b>
111	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
116	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
117	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
119	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
123	ביאור 5 ניירות-ערך
130	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
135	ביאור 7 פיקדונות הציבור
136	ביאור 8 זכויות עובדים
141	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
149	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
154	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
164	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
184	ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
189	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
213	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
216	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
230	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
232	ביאור 17 צמצום פעילות בנק הפועלים שוויץ
232	ביאור 18 מסים על הכנסה



## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2018 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

### הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב(ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, לביאור 10.ג. בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ולביאור 10 ד. בדבר החקירה בנושא FIFA.

**זיו האפט**  
רואי חשבון

**סומך חייקין**  
רואי חשבון

תל-אביב, 14 בנובמבר 2018

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

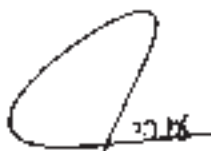
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

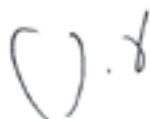
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2017 <sup>(1)</sup>	2018	2017 <sup>(1)</sup>	2018	
מבוקר			בלתי מבוקר		
10,613	7,862	<b>8,697</b>	2,467	<b>2,895</b>	2 הכנסות ריבית
(2,189)	(1,599)	<b>(2,081)</b>	(376)	<b>(667)</b>	2 הוצאות ריבית
8,424	6,263	<b>6,616</b>	2,091	<b>2,228</b>	הכנסות ריבית, נטו
202	213	<b>424</b>	(8)	<b>118</b>	(2)6 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,222	6,050	<b>6,192</b>	2,099	<b>2,110</b>	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>					
652	480	<b>995</b>	156	<b>406</b>	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
3,477	2,617	<b>2,595</b>	869	<b>856</b>	עמלות
163	134	<b>60</b>	36	<b>13</b>	הכנסות אחרות
4,292	3,231	<b>3,650</b>	1,061	<b>1,275</b>	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>					
*4,209	*3,184	<b>3,126</b>	*1,037	<b>1,020</b>	משכורות והוצאות נלוות
1,350	1,005	<b>1,027</b>	330	<b>341</b>	אחזקה ופחת בניינים וציוד
*2,701	*1,839	<b>1,933</b>	*908	<b>657</b>	הוצאות אחרות
8,260	6,028	<b>6,086</b>	2,275	<b>2,018</b>	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,254	3,253	<b>3,756</b>	885	<b>1,367</b>	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,959	1,511	<b>1,585</b>	528	<b>548</b>	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,295	1,742	<b>2,171</b>	357	<b>819</b>	רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
17	13	<b>8</b>	5	<b>-</b>	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2,312	1,755	<b>2,179</b>	362	<b>819</b>	רווח נקי מפעילות נמשכת
314	267	<b>279</b>	90	<b>109</b>	רווח נקי מפעילות מופסקת <sup>(1)</sup>
<b>רווח נקי:</b>					
2,626	2,022	<b>2,458</b>	452	<b>928</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
34	26	<b>40</b>	17	<b>22</b>	הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה מפעילות נמשכת
2,660	2,048	<b>2,498</b>	469	<b>950</b>	המיחוס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>					
<b>רווח בסיסי</b>					
2.00	1.54	<b>1.87</b>	0.36	<b>0.71</b>	רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.76	1.34	<b>1.66</b>	0.29	<b>0.63</b>	רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
<b>רווח מדולל</b>					
1.99	1.53	<b>1.87</b>	0.36	<b>0.71</b>	רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.75	1.33	<b>1.66</b>	0.29	<b>0.63</b>	רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

\* סיווג מחדש של רכיבי עלות אקטואריים מסוימים של ההטבות לעובדים מהוצאות שכר להוצאות אחרות. לפרטים נוספים ראה [ביאור ג.1.3](#).  
(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מפעילות נמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**עופר לוי**  
משנה למנכ"ל,  
חשבונאי ראשי



**עופר קורן**  
משנה למנכ"ל,  
מומנה על החטיבה הפיננסית



**ארי פינטו**  
המנהל הכללי



**עודד ערן**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 14 בנובמבר 2018

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	(1)2017	2018	(1)2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
2,626	2,022	<b>2,458</b>	452	<b>928</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
34	26	<b>40</b>	17	<b>22</b>	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,660	2,048	<b>2,498</b>	469	<b>950</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
212	315	<b>(577)</b>	84	<b>24</b>	התאמות בגין הצגת ניררות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
4	2	<b>(1)</b>	2	<b>3</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
(122)	(3)	<b>194</b>	(96)	<b>(59)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
1	1	-	-	-	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
95	315	<b>(384)</b>	(10)	<b>(32)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(39)	(106)	<b>147</b>	-	<b>39</b>	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
56	209	<b>(237)</b>	(10)	<b>7</b>	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	-	1	-	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
54	209	<b>(237)</b>	(9)	<b>7</b>	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,682	2,231	<b>2,221</b>	442	<b>935</b>	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
32	26	<b>40</b>	18	<b>22</b>	הפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,714	2,257	<b>2,261</b>	460	<b>957</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

\*\*\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מפעילות נמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2018

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017 <sup>(3)</sup>	2017 <sup>(3)</sup>	2018	ביאור
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>נכסים</b>			
86,093	85,596	<b>77,622</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,416	64,173	<b>57,943</b>	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
684	629	<b>887</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
269,505	266,046	<b>279,536</b>	אשראי לציבור
(3,652)	(3,690)	<b>(3,730)</b>	הפרשה להפסדי אשראי
265,853	262,356	<b>275,806</b>	אשראי לציבור, נטו
2,292	2,337	<b>2,309</b>	אשראי לממשלות
198	197	<b>108</b>	השקעות בחברות ככלולות
3,123	2,987	<b>2,994</b>	בניינים וציוד
12,013	12,457	<b>9,928</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,323	5,329	<b>5,659</b>	נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
13,429	13,754	<b>14,665</b>	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
454,424	449,815	<b>447,921</b>	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>			
347,344	342,740	<b>341,775</b>	פיקדונות הציבור
3,649	3,044	<b>4,357</b>	פיקדונות מבנקים
320	320	<b>292</b>	פיקדונות הממשלה
367	627	<b>11</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29,058	29,411	<b>28,647</b>	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,049	12,406	<b>9,164</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,199	10,578	<b>11,163</b>	התחייבויות אחרות (מזה: 608; 647; 608 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
14,434	14,944	<b>14,794</b>	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
418,420	414,070	<b>410,203</b>	סך-כל ההתחייבויות
35,863	35,591	<b>37,613</b>	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
141	154	<b>105</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה
36,004	35,745	<b>37,718</b>	סך-כל ההון
454,424	449,815	<b>447,921</b>	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 1.5](#).

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

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 <sup>(1)</sup>							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,135	31	8,166	(1,030)	29,518	36,654	126	36,780
-	-	-	-	950	950	(21)	929
(1)	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	3	3	-	-	3	-	3
-	-	-	7	-	7	-	7
8,134	34	8,168	(1,023)	**30,468	37,613	105	37,718

\* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

\*\* כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(1)</sup>							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,129	53	8,182	(622)	27,898	35,458	171	35,629
-	-	-	-	469	469	(17)	452
-	-	-	-	(325)	(325)	-	(325)
(5)	-	(5)	-	-	(5)	-	(5)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	3	3	-	-	3	-	3
-	-	-	(9)	-	(9)	(1)	(10)
-	-	-	-	-	-	1	1
8,124	56	8,180	(631)	28,042	35,591	154	35,745

\* בניכוי 4,311,952 יתרת מניות באוצר.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 <sup>(1)</sup>							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,124	59	8,183	(786)	28,466	35,863	141	36,004
-	-	-	-	2,498	2,498	(36)	2,462
-	-	-	-	(496)	(496)	-	(496)
(25)	-	(25)	-	-	(25)	-	(25)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	10	10	-	-	10	-	10
35	(35)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(237)	-	(237)	-	(237)
8,134	34	8,168	(1,023)	**30,468	37,613	105	37,718

\* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

\*\* כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 <sup>(1)</sup>							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,146	74	8,220	(840)	26,667	34,047	178	34,225
-	-	-	-	2,048	2,048	(22)	2,026
-	-	-	-	(673)	(673)	-	(673)
(39)	-	(39)	-	-	(39)	-	(39)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	(1)	(1)	-	-	(1)	-	(1)
17	(17)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	209	-	209	-	209
-	-	-	-	-	-	2	2
-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
8,124	56	8,180	(631)	28,042	35,591	154	35,745

\* בניכוי 4,311,952 יתרת מניות באוצר.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 <sup>(1)</sup>							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות משלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,146	74	8,220	(840)	26,667	34,047	178	34,225
-	-	-	-	2,660	2,660	(29)	2,631
-	-	-	-	(861)	(861)	-	(861)
(39)	-	(39)	-	-	(39)	-	(39)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	2	2	-	-	2	-	2
17	(17)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	54	-	54	2	56
-	-	-	-	-	-	2	2
-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
8,124	59	8,183	(786)	28,466	35,863	141	36,004

\* בניכוי 4,311,952 יתרת מניות באוצר.  
(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים<sup>(1)</sup> לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	*2017	2018	*2017	2018	
מבוקר			בלתי מבוקר		
	2,631	2,026	2,462	452	929
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>					
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>
	(17)	(13)	(8)	(5)	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות
	602	454	452	158	125
	21	16	15	5	5
	323	299	530	25	160
	(255)	(207)	(320)	(50)	(169)
	(24)	(27)	(8)	(4)	1
	(51)	(49)	(22)	(23)	-
	(2)	(41)	(32)	(68)	33
	(65)	12	(92)	5	(38)
	22	79	85	(33)	(44)
	(4)	(4)	(58)	-	-
	1,930	(50)	(376)	(626)	89
	968	741	(1,211)	(410)	98
<b>שינוי נטו בכספים שוטפים</b>					
	(103)	(547)	2,086	309	806
	3,375	3,062	1,304	2,424	4,462
	211	115	(220)	(140)	(222)
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>					
	(468)	(132)	(2,921)	(963)	(782)
	1,188	1,058	483	1,132	1,079
	10,282	6,792	2,149	2,188	6,532

\* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם [ביאור 1.ג.2](#) להלן.  
(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים<sup>(1)</sup> לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום בדצמבר 31	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	*2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>					
(1,248)	(179)	<b>1,015</b>	2,334	<b>550</b>	פיקדונות בבנקים
1,677	**1,240	<b>(3,935)</b>	**606	<b>(599)</b>	אשראי לציבור
267	222	<b>(17)</b>	(94)	<b>20</b>	אשראי לממשלות
(309)	(254)	<b>(203)</b>	(200)	<b>(259)</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(130)	(130)	-	(130)	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
131	131	<b>37</b>	125	<b>30</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(38,829)	(28,408)	<b>(24,083)</b>	(11,057)	<b>(8,523)</b>	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
12,559	10,307	<b>21,854</b>	6,336	<b>4,647</b>	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
27,795	21,541	<b>9,256</b>	8,952	<b>1,127</b>	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
(9,110)	**5,407	<b>(7,698)</b>	**3,208	<b>(3,651)</b>	רכישת תיקי אשראי
190	190	<b>159</b>	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
10	7	<b>23</b>	3	<b>1</b>	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
(3)	(1)	<b>(7)</b>	-	<b>(2)</b>	השקעה בחברות כלולות
(662)	(369)	<b>(389)</b>	(158)	<b>(118)</b>	רכישת בניינים וציוד
80	76	<b>34</b>	37	<b>6</b>	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(7,582)	(1,034)	<b>(3,954)</b>	3,546	<b>(6,771)</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>					
(174)	(806)	<b>655</b>	(772)	<b>498</b>	פיקדונות מבנקים
9,367	4,629	<b>(5,676)</b>	2,016	<b>(3,993)</b>	פיקדונות מהציבור
(25)	(25)	<b>(28)</b>	(91)	<b>(5)</b>	פיקדונות מהממשלה
(89)	158	<b>(369)</b>	11	<b>1</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
316	267	<b>4,281</b>	143	<b>61</b>	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(4,399)	(4,026)	<b>(4,523)</b>	(1,312)	<b>(1,332)</b>	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(861)	(673)	<b>(496)</b>	(325)	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(39)	(39)	<b>(25)</b>	(5)	<b>(1)</b>	רכישת עצמית של מניות
(12)	4	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
4,084	(511)	<b>(6,181)</b>	(335)	<b>(4,771)</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
6,784	5,247	<b>(7,986)</b>	5,399	<b>(5,010)</b>	גידול (קיטון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושווי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
10	(1)	<b>27</b>	(1)	<b>35</b>	בניכוי גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
6,774	5,248	<b>(8,013)</b>	5,400	<b>(5,045)</b>	גידול (קיטון) במזומנים
78,317	78,317	<b>82,856</b>	77,419	<b>80,478</b>	יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת
(2,235)	(158)	<b>534</b>	588	<b>(56)</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
82,856	83,407	<b>75,377</b>	83,407	<b>75,377</b>	יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת

\* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם [ביאור 1.ג.2](#) להלן.  
\*\* סווג מחדש.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

### תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים<sup>(1)</sup> לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	*2017	2018	2017	2018	
	בלתי מבוקר				
	<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>				
11,391	8,399	<b>8,598</b>	2,859	<b>3,233</b>	ריבית שהתקבלה
(2,525)	(1,929)	<b>(2,172)</b>	(568)	<b>(741)</b>	ריבית ששולמה
42	33	<b>45</b>	16	<b>9</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(1,533)	(1,193)	<b>(2,074)</b>	(331)	<b>(605)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
178	263	<b>169</b>	191	<b>27</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו

\* הוצג מחדש לאור יישום כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בדבר דוח על תזרימי מזומנים, כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. ראה גם [ביאור 1.ג.2](#) להלן.  
(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2018 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2017, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 בנובמבר 2018.

### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

#### (1) הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פורסם חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

בנקים נדרשים ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור החל מיום 1 בינואר 2018.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר כי ככלל, הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית. באשר להכנסות אשר בתחולת התקן החדש, בעיקר הכנסות מעמלות, לא חל שינוי מהותי בעיתוי או במדידה של הכנסות אילו.

לאור האמור, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

#### (2) חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע ונדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות

ביום 13 באוקטובר 2016 פורסם חוזר בדבר דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית בנושאים הבאים:

- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 205-20 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית"
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות"

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המתחייבים.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. מתכונת הדיווח בדבר דוח על תזרימי מזומנים, לרבות מספרי ההשוואה בתקופות קודמות, הותאמה למתכונת הדיווח הנדרשת.

#### (3) תיקון בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה – ASU 2017-07

ביום 1 בינואר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבחיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

נדרש ליישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המתחייבים.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים למעט על אופן ההצגה והגילוי. השפעת הסיווג מחדש לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017, לשלושה חודשים ולתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 הינה 288,73 ו-210 מיליון ש"ח, בהתאמה, שסווגו מסעיף משכורות והוצאות נלוות לסעיף הוצאות אחרות.

### (4) עדכון סף מהותיות להיוון עלויות תוכנה

בהמשך לאמור בביאור 1.ה.11 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2017, החל מיום 1 בינואר 2018 עדכן הבנק את סף המהותיות להיוון עלויות תוכנה ל-750 אלפי ש"ח (חלף 1 מיליון ש"ח).

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

נושא	עיקרי ההוראות	מועד תחילה והוראות מעבר	השפעה על הבנק
מכשירים פיננסיים - הצגה ומדידה - ASU 2016-01	בהמשך למכתב שפרסם בנק ישראל ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 30 באוגוסט 2018, חוזר בנושא "מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים". החוזר מאמץ, בין היתר, את התיקון בדבר מכשירים פיננסיים - הצגה ומדידה. עיקרי השינויים הצפויים בעקבות יישום התיקון, הינם: השקעות במכשירים הוניים, ככלל, תימדדה לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה הקיימת כיום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר. עם זאת, ניתן למדוד השקעות בניירות-ערך הוניים שהשווי הוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק. כל ההתאמות לעלות ההשקעה נזקפות לרווח והפסד. כמו-כן יעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים.	1 בינואר 2019. במועד היישום לראשונה, הרווחים שטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה שנכללים בקרן הון יסווגו מחדש לעודפים.	להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית
מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור - ASU 2017-12	בהמשך למכתב שפרסם בנק ישראל ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 30 באוגוסט 2018, חוזר בנושא "מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים". החוזר מאמץ, בין היתר, את התיקון בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. התיקון מקל ומפשט את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור. כמו-כן, התיקון מרחיב את היכולת של בנקים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים.	1 בינואר 2019.	להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית
חכירות - ASU 2016-02 - ASC 842	ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. עיקרי השינויים בעקבות יישום כללים אלה, הינם: בנקים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית. בגין עסקות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות להשתמש בנכס החכור, ומגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה.	1 בינואר 2020.	הבנק נערך ליישום התקן



## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא	עיקרי ההוראות	מועד תחילה והוראות מעבר	השפעה על הבנק
מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - ASU 2016-13	ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". המכתב מאמץ את התיקון בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. מטרתו העיקרית של התיקון הינה לספק מידע שימושי יותר בנוגע להפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים פיננסיים ומחויבויות למתן אשראי. לצורך כך התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים לאורך חיי האשראי ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (כרבות הלוואות לדיוור), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות. בנוסף, ישתנה האופן שבו נרשמות ירדות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, וכן יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי.	1 בינואר 2021. ככלל, הכללים החדשים יישמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת.	הבנק נערך ליישום התיקון
הפרשי השער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה - ASC 830	הפיקוח על הבנקים אימץ את התיקון האמריקאי בנושא סוגיות במטבע-חוץ, החל מיום 1 בינואר 2017. על פי התיקון האמריקאי הפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה יסווגו לקרן ההון, בניגוד לטיפול כיום, בהתאם לתקינה הבינלאומית, על פיה, אותם הפרשי שער מסווגים לדוח רווח והפסד. יחד עם זאת, בחוזר שפורסם ביום 1 ביולי 2018, נכללה הוראת מעבר, שמנחה את הבנקים בישראל להמשיך לטפל בהפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי הטיפול הנהוג היום עד ליום 1 בינואר 2021.		

### ה. פעילות מופסקת

לאור הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, כמפורט בביאור 16 להלן, והצורך בהיפרדות מקבוצת ישראלכרט, הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע. במסגרת זו, בוחנים דירקטוריון והנהלת הבנק מספר חלופות להעברת החזקות הבנק בקבוצת ישראלכרט לרבות:

- מכירת ההחזקות בקבוצת ישראלכרט למשקיע או קבוצת משקיעים.
- הצעת מכר לציבור של ההחזקות בקבוצת ישראלכרט.
- חלוקת דיבידנד בעין של ההחזקות בקבוצת ישראלכרט לבעלי המניות של הבנק;
- שילוב של איזו מהחלופות שלעיל.

בהתחשב בחלופות הנשקלות כאמור, הבנק שכר את שירותי בנק ההשקעות Citi לליווי הבנק בבחירת החלופה המועדפת להיפרדות מקבוצת ישראלכרט ובקידומה. בנק ההשקעות מסייע בקידום כל אחת מהחלופות שייבחרו (מכירה, הנפקה לציבור ו/או דיבידנד בעין או שילוב של כמה מהן). ביום 28 ביוני 2018 הגישו הבנק וישראלכרט לרשות ניירות-ערך טיוטה ראשונה של תשקיף הנפקה ראשונה לציבור אשר יאפשר ביצוען של חלופות הצעת מכר ו/או חלוקת דיבידנד בעין אם יוחלט על מימושו. במקביל פועל הבנק לקידום חלופת המכירה הפרטית. כחלק מההיערכות להיפרדות מנהלים הבנק וישראלכרט משא ומתן לרכישת פועלים אקספרס על-ידי ישראלכרט מהבנק. למועד זה אין ודאות באיזו חלופה יבחר הבנק.

לנוכח התקדמות בתהליכי ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כאמור לעיל, סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים בחן הבנק את התקיימות הקריטריונים לסיווג קבוצת ישראלכרט כפעילות מוחזקת למכירה וכפעילות מופסקת להתאם ל-ASC 360-10 ו-ASC 205-20. בהתאם לבחינה זו, קבע הבנק כי מתקיימים הקריטריונים לסיווג קבוצת ישראלכרט כקבוצת מימוש "מוחזקת למכירה". כמו-כן, על-פי התקינה האמריקאית כאמור, יש לסווג קבוצת מימוש המוחזקת למכירה כפעילות מופסקת במידה והמכירה מהווה שינוי אסטרטגי שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישיות והתוצאות הפיננסיות שלה. הבנק בחן וקבע כי קבוצת ישראלכרט עומדת בקריטריונים, ולאור זאת, החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2018, קבוצת ישראלכרט מוצגת כפעילות מופסקת.

- בהתאם להוראות התקינה החשבונאית האמריקאית, במועד הסיווג של פעילות מופסקת, הבנק סיווג במאזן את כל הנכסים וכל ההתחייבויות המשויכים לאותה פעילות כשורות נפרדות בדוח על המצב הכספי, כולל תיקון מספרי השוואה.
- באופן דומה הציג הבנק בנפרד בדוח רווח והפסד את הרווח המיוחס לפעילות המופסקת לכל תקופות הדיווח.
- החל ממועד זה, בהתאם להוראות התקינה האמריקאית, הבנק יפסיק לצבור פחת בגין הנכסים ברי הפחת של קבוצת ישראלכרט.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### א. הרכב הנכסים וההתחייבויות המיוחסים לפעילות מופסקת

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2017	ליום 30 בספטמבר 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
12,810	13,149	<b>13,927</b>	אשראי לציבור, נטו
269	267	<b>323</b>	בניינים וציוד
350	338	<b>415</b>	אחרים
13,429	13,754	<b>14,665</b>	סך-כל הנכסים של קבוצת ישראלכרט
13,927	14,437	<b>14,203</b>	התחייבויות אחרות
507	507	<b>591</b>	אחרות
14,434	14,944	<b>14,794</b>	סך-הכל התחייבויות של קבוצת ישראלכרט

### ב. רווח והפסד המיוחס לפעילות מופסקת\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	
מבוקר		בלתי מבוקר			
					<b>הכנסות</b>
273	206	<b>228</b>	72	<b>80</b>	הכנסות ריבית, נטו
1,634	1,223	<b>1,296</b>	415	<b>457</b>	עמלות
7	5	<b>(2)</b>	1	<b>(4)</b>	אחרות
					<b>הוצאות</b>
121	86	<b>106</b>	33	<b>42</b>	הוצאות בגין הפסדי אשראי
346	256	<b>239</b>	89	<b>75</b>	משכורות והוצאות נלוות
885	634	<b>731</b>	212	<b>254</b>	הוצאות אחרות
125	91	<b>65</b>	31	<b>14</b>	אחזקה ופחת בניינים**
437	367	<b>381</b>	123	<b>148</b>	רווח לפני מסים
118	96	<b>98</b>	33	<b>38</b>	הפרשה למסים על הרווח
319	271	<b>283</b>	90	<b>110</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	4	<b>4</b>	-	<b>1</b>	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
314	267	<b>279</b>	90	<b>109</b>	רווח נקי

\* ללא קיזוז עסקות בינחברתיות בין הבנק לקבוצת ישראלכרט.

\*\* החל מהרבעון השלישי של שנת 2018, לא כלולות בדוח רווח והפסד הוצאות הפחת המשויכות לפעילות המופסקת.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### ג. תזרים מזומנים המיוחס לפעילות מופסקת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר			
828	645	<b>644</b>	366	<b>437</b>	תזרים מזומנים נטו מפעילות שוטפת
(426)	(498)	<b>(476)</b>	(272)	<b>(221)</b>	תזרים מזומנים נטו מפעילות השקעה
(392)	(148)	<b>(141)</b>	(95)	<b>(181)</b>	תזרים מזומנים נטו מפעילות מימון
10	(1)	<b>27</b>	(1)	<b>35</b>	גידול (קיטון) המזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת

### ד. רווח למניה רגילה בשקלים חדשים – רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק מפעילות מופסקת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר			
0.24	0.20	<b>0.21</b>	0.07	<b>0.08</b>	רווח בסיסי
0.24	0.20	<b>0.21</b>	0.07	<b>0.08</b>	רווח מדולל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>				
7,355	<b>8,103</b>	2,279	<b>2,691</b>	מאשראי לציבור
41	<b>50</b>	14	<b>17</b>	מאשראי לממשלות
184	<b>192</b>	75	<b>58</b>	מפיקדונות בבנקים
33	<b>36</b>	13	<b>12</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
457	<b>547</b>	158	<b>198</b>	מאגרות-חוב
(208)	<b>(231)</b>	(72)	<b>(81)</b>	בניכוי הכנסות ריבית שסווגו כפעילות מופסקת <sup>(1)</sup>
7,862	<b>8,697</b>	2,467	<b>2,895</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית**</b>				
(822)	<b>(1,174)</b>	(251)	<b>(399)</b>	על פיקדונות הציבור
(5)	<b>(5)</b>	(1)	<b>(2)</b>	על פיקדונות הממשלה
(11)	<b>(29)</b>	(2)	<b>(12)</b>	על פיקדונות מבנקים
1	<b>-</b>	1	<b>(1)</b>	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(759)	<b>(867)</b>	(122)	<b>(251)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(5)	<b>(9)</b>	(1)	<b>(3)</b>	על התחייבויות אחרות
2	<b>3</b>	-	<b>1</b>	בניכוי הוצאות ריבית שסווגו כפעילות מופסקת <sup>(1)</sup>
(1,599)	<b>(2,081)</b>	(376)	<b>(667)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
6,263	<b>6,616</b>	2,091	<b>2,228</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**</b>				
(64)	<b>(33)</b>	(19)	<b>(6)</b>	הכנסות ריבית
(9)	<b>(6)</b>	(2)	<b>(3)</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
10	<b>10</b>	4	<b>3</b>	מוחזקות לפדיון
427	<b>504</b>	150	<b>188</b>	זמינות למכירה
20	<b>33</b>	4	<b>7</b>	למסחר
457	<b>547</b>	158	<b>198</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

\*\* פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על טעיפי משנה א ו-ב.

(1) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

### א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
13	<b>2</b>	1	<b>1</b>	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה <a href="#">ג'להן</a> ) <sup>(1)</sup>
(918)	<b>1,541</b>	534	<b>58</b>	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>
(905)	<b>1,543</b>	535	<b>59</b>	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>				
111	<b>121</b>	23	<b>13</b>	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
(10)	<b>(21)</b>	-	<b>(2)</b>	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
101	<b>100</b>	23	<b>11</b>	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
1,102	<b>(980)</b>	(454)	<b>161</b>	בניכוי יתרות שסווגו כהפרשי שער מפעילות מופסקת <sup>(5)</sup>
(10)	<b>(14)</b>	(4)	<b>(7)</b>	הפרשי שער, נטו מפעילות נמשכת
1,112	<b>(966)</b>	(450)	<b>168</b>	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
160	<b>263</b>	41	<b>171</b>	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
(54)	<b>(43)</b>	(14)	<b>(13)</b>	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)(4)</sup>
26	<b>22</b>	11	<b>8</b>	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
132	<b>242</b>	38	<b>166</b>	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>				
-	<b>-</b>	-	<b>-</b>	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
4	<b>58</b>	-	<b>-</b>	
444	<b>977</b>	146	<b>404</b>	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.  
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (4) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-13 וכ-43 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017: כ-13 וכ-53 מיליוני ש"ח, בהתאמה).  
 (5) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

### ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר\*

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
9	10	6	3	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
23	7	3	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
4	1	1	1	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
36	18	10	2	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר**
480	995	156	406	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
31	7	9	(2)	חשיפת ריבית
1	1	-	1	חשיפת מטבע-חץ
4	10	1	3	חשיפה למניות
36	18	10	2	סך-הכל

### ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור-פירוט נוסף\*\*\*

1. גידורי שווי הוגן				
(3)	3	(1)	1	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים				
9	(6)	-	(1)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
7	5	2	1	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
13	2	1	1	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

\*\*\* לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-7 ו-17 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017: כ-3 ו-5 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 ו-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017: כ-0 ו-1 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2018 ובשנת 2017

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
בלתי מבוקר						
<b>(1,030)</b>	<b>3</b>	<b>(1,027)</b>	<b>(1,075)</b>	<b>(1)</b>	<b>(47)</b>	<b>96</b>
<b>7</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>42</b>
<b>(1,023)</b>	<b>3</b>	<b>(1,020)</b>	<b>(1,115)</b>	<b>(1)</b>	<b>(42)</b>	<b>138</b>
(622)	2	(620)	(1,097)	(1)	(47)	525
(9)	(1)	(10)	(64)	-	-	54
(631)	1	(630)	(1,161)	(1)	(47)	579

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2018 ובשנת 2017

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
בלתי מבוקר						
<b>(786)</b>	<b>3</b>	<b>(783)</b>	<b>(1,242)</b>	<b>(1)</b>	<b>(53)</b>	<b>513</b>
<b>(237)</b>	<b>-</b>	<b>(237)</b>	<b>127</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>(375)</b>
<b>(1,023)</b>	<b>3</b>	<b>(1,020)</b>	<b>(1,115)</b>	<b>(1)</b>	<b>(42)</b>	<b>138</b>
(840)	1	(839)	(1,160)	(2)	(33)	356
209	-	209	(1)	1	(14)	223
(631)	1	(630)	(1,161)	(1)	(47)	579

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2017

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
מבוקר						
(840)	1	839	(1,160)	(2)	(33)	356
54	2	56	(82)	1	(20)	157
(786)	3	(783)	(1,242)	(1)	(53)	513

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2018 ובשנת 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<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>					
84	(41)	125	96	(6)	102
(30)	11	(41)	(54)	24	(78)
54	(30)	84	42	18	24
<b>התאמות מתרגום*</b>					
(5)	-	(5)	10	-	10
5	(2)	7	(5)	2	(7)
-	(2)	2	5	2	3
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>					
(91)	46	(137)	(59)	30	(89)
27	(14)	41	19	(11)	30
(64)	32	(96)	(40)	19	(59)
(10)	-	(10)	7	39	(32)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(1)	-	(1)	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(9)	-	(9)	7	39	(32)

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)**  
**2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2018 ובשנת 2017**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<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>					
325	(136)	461	(209)	133	(342)
(102)	44	(146)	(166)	69	(235)
223	(92)	315	(375)	202	(577)
<b>התאמות מתרגום*</b>					
(46)	-	(46)	35	-	35
32	(16)	48	(24)	12	(36)
(14)	(16)	2	11	12	(1)
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
1	-	1	-	-	-
1	-	1	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>					
(72)	37	(109)	50	(32)	82
71	(35)	106	77	(35)	112
(1)	2	(3)	127	(67)	194
209	(106)	315	(237)	147	(384)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
209	(106)	315	(237)	147	(384)

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 \*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [ביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.  
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

**3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2017**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
<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	389	(107)	282
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	(177)	52	(125)
שינוי נטו במהלך השנה	212	(55)	157
<b>התאמות מתרגום*</b>			
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**	(65)	-	(65)
שינוי נטו במהלך השנה	69	(24)	45
שינוי נטו במהלך השנה	4	(24)	(20)
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>			
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	1	-	1
שינוי נטו במהלך השנה	1	-	1
<b>הטבות לעובדים</b>			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה	(268)	90	(178)
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>	146	(50)	96
שינוי נטו במהלך השנה	(122)	40	(82)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	95	(39)	56
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>			
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	2	-	2
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>			
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	93	(39)	54

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#) - הכנסות מימון שאינן מריבית.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 בספטמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן*
		מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של מוסדות פיננסיים בישראל	396	3	-	399
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון	396	3	-	399
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	30,155	191	(31)	30,155
של ממשלות זרות	10,787	18	(283)	10,787
של מוסדות פיננסיים בישראל	17	-	-	17
של מוסדות פיננסיים זרים	8,182	21	(77)	8,182
של אחרים בישראל	172	3	(1)	172
של אחרים זרים	2,297	16	(9)	2,297
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	51,610	249	(401)	51,610
<b>מניות</b>				
של אחרים <sup>(4)</sup>	2,060	1,823	(8)	2,060 <sup>(1)</sup>
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>	(36)	(13)	-	(36)
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	53,634	53,572	(409) <sup>(2)</sup>	53,634 <sup>(1)</sup>

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,079 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

(4) הסכום כולל, בין היתר, החזקה בכ-9.47% ממניות כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (שהינה תאגיד מדווח). החזקה זו נמכרה במלואה בחודש נובמבר 2018 בתמורה לכ-326 מיליון ש"ח, המשקפת רווח לפני מס של כ-119 מיליון ש"ח, אשר יכלל בדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הרביעי לשנת 2018.

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>3,803</b>	<b>3,800</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3,803</b>
<b>66</b>	<b>65</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>66</b>
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>3,871</b>	<b>3,867</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>3,871</b>
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל				
<b>3,803</b>	<b>3,800</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3,803</b>
<b>66</b>	<b>65</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>66</b>
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>3,871</b>	<b>3,867</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>3,871</b>
של אחרים זרים				
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות</b>				
של אחרים				
<b>42</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>42</b>
<b>3,913</b>	<b>3,912</b>	<b>(2)4</b>	<b>(2)3</b>	<b>3,913</b>
<b>(1)57,946</b>	<b>57,880</b>	<b>478</b>	<b>(412)</b>	<b>57,943</b>

ליום 30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%

## (4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפודציית הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל							
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(31)</b>	<b>-</b>	<b>(31)</b>	<b>7,355</b>
<b>(233)</b>	<b>-</b>	<b>(233)</b>	<b>7,853</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>	<b>2,264</b>
<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>984</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>	<b>(52)</b>	<b>5,505</b>
<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>314</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>648</b>
<b>(264)</b>	<b>-</b>	<b>(264)</b>	<b>9,203</b>	<b>(137)</b>	<b>-</b>	<b>(137)</b>	<b>15,772</b>
של אחרים זרים							
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה							
<b>מניות</b>							
של אחרים							
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>1,053</b>
<b>(264)</b>	<b>-</b>	<b>(264)</b>	<b>9,203</b>	<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>(145)</b>	<b>16,825</b>

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,079 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו-[ביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן*	שווי הוגן*
421	6	-	-	427
421	6	-	-	427

**(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון**

**אגרות-חוב ומלוות**

421	6	-	-	427	של מוסדות פיננסיים בישראל
421	6	-	-	427	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר (הפסדים <sup>(1)</sup> )	שווי הוגן*
35,825	329	-	35,825
10,839	22	(63)	10,839
72	5	-	72
6,510	53	(8)	6,510
409	7	(1)	409
2,428	32	(1)	2,428
56,083	448	(73)	56,083

**(2) ניירות-ערך זמינים למכירה**

**אגרות-חוב ומלוות**

35,825	329	-	35,825	של ממשלת ישראל
10,839	22	(63)	10,839	של ממשלות זרות
72	5	-	72	של מוסדות פיננסיים בישראל
6,510	53	(8)	6,510	של מוסדות פיננסיים זרים
409	7	(1)	409	של אחרים בישראל
2,428	32	(1)	2,428	של אחרים זרים
56,083	448	(73)	56,083	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

**מניות**

2,161	397	(6)	2,161	של אחרים
(23)	(13)	-	(23)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
58,221	832	(79)	58,221	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 817 מיליוני ש"ח.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
5,397	5,395	2	-	5,397
72	72	-	-	72
2	2	-	-	2
4	4	-	-	4
5,475	5,473	2	-	5,475
<b>מניות</b>				
56	59	-	(3)	56
5,531	5,532	(2)	(3)	5,531
64,179 <sup>(1)</sup>	63,421	840	(82)	64,179 <sup>(1)</sup>
סך-כל ניירות הערך למסחר				
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>				

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 817 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-4.9 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2017								
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%		
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%		
<b>4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>								
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>								
(52)	-	(52)	3,089	(11)	-	(11)	4,227	של ממשלות זרות
(6)	-	(6)	817	(2)	-	(2)	472	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(1)	-	(1)	140	של אחרים בישראל
-	-	-	200	(1)	-	(1)	222	של אחרים זרים
(58)	-	(58)	4,106	(15)	-	(15)	5,061	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
<b>מניות</b>								
(4)	-	(4)	615	(2)	-	(2)	88	של אחרים
(62)	-	(62)	4,721	(17)	-	(17)	5,149	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

### הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
423	423	5	-	428
של מוסדות פיננסיים בישראל				
423	423	5	-	428
סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
35,528	35,193	335	-	35,528
של ממשלת ישראל				
13,097	13,233	14	(150)	13,097
של ממשלות זרות				
73	68	5	-	73
של מוסדות פיננסיים בישראל				
6,327	6,298	47	(18)	6,327
של מוסדות פיננסיים זרים				
402	396	8	(2)	402
של אחרים בישראל				
2,223	2,194	34	(5)	2,223
של אחרים זרים				
57,650	57,382	443	(175)	57,650
סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות</b>				
2,159	1,765	406	(12)	2,159 <sup>(1)</sup>
של אחרים				
(26)	(12)	(14)	-	(26)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>				
59,783	59,135	835 <sup>(2)</sup>	(187) <sup>(2)</sup>	59,783 <sup>(1)</sup>
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה				

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	5,066	3	-	5,069
של ממשלות זרות	70	1	-	71
של אחרים זרים	3	-	-	3
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	5,139	4	-	5,143
<b>מניות</b>				
של אחרים	70	-	(3)	67
סך-כל ניירות הערך למסחר	5,209	(2) <sup>4</sup>	(3) <sup>2</sup>	5,210
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>	64,767	844	(190)	65,421 <sup>(1)</sup>

ליום 31 בדצמבר 2017							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%	
<b>(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>							
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>							
של ממשלות זרות	(78)	-	3,184	(72)	-	(72)	9,085
של מוסדות פיננסיים זרים	(10)	-	784	(8)	-	(8)	2,029
של אחרים בישראל	(1)	-	50	(1)	-	(1)	86
של אחרים זרים	(3)	-	378	(2)	-	(2)	218
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	(92)	-	4,396	(83)	-	(83)	11,418
<b>מניות</b>							
של אחרים	-	-	-	(12)	-	(12)	702
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	(92)	-	4,396	(95)	-	(95)	12,120

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-4.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**	
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
148,390	17,382	131,008	1,230	-	129,778	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
162,670	-	162,670	53,123	68,818	40,729	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
(14,142)	-	(14,142)	(10,302)	-	(3,840)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
79,236	-	79,236	-	68,629	10,607	(1) מזה: שההפרשה בינם חושבה לפי עומק פיגור
296,918	17,382	279,536	44,051	68,818	166,667	סך-הכל <sup>(3)</sup>
(3) מזה:						
1,226	-	1,226	597	-	629	חובות בארגון מחדש
1,569	-	1,569	122	-	1,447	חובות פגומים אחרים
2,795	-	2,795	719	-	2,076	סך-הכל חובות פגומים
878	-	878	107	518	253	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,450	-	3,450	322	4	3,124	חובות בעייתיים אחרים
(298)	-	(298)	(254)	-	(44)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
6,825	-	6,825	894	522	5,409	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
2,196	4	2,192	182	-	2,010	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,753	-	1,753	881	361	511	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(4)</sup>
(215)	-	(215)	(170)	-	(45)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
414	-	414	-	361	53	(4) מזה: שההפרשה בינם חושבה לפי עומק פיגור***
3,734	4	3,730	893	361	2,476	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
531	-	531	181	-	350	מזה: הפרשה בגין חובות פגומים
(15)	-	(15)	-	-	(15)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
516	-	516	181	-	335	סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,607 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.17: 8,418 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-277 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 254 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(2) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

		ליום 30 בספטמבר 2017				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
158,320	30,319	128,001	1,882	-	126,119	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
151,377	-	151,377	53,866	64,466	33,045	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
(13,342)	(10)	(13,332)	(9,456)	-	(3,876)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
72,656	-	72,656	-	64,238	8,418	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
296,355	30,309	266,046	46,292	64,466	155,288	סך-הכל <sup>(3)</sup>
(3) מזה:						
1,370	-	1,370	637	-	733	חובות בארגון מחדש
1,391	-	1,391	126	-	1,265	חובות פגומים אחרים
2,761	-	2,761	763	-	1,998	סך-הכל חובות פגומים
847	-	847	83	571	193	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,665	-	3,665	228	1	3,436	חובות בעייתיים אחרים
(270)	-	(270)	(232)	-	(38)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
7,003	-	7,003	842	572	5,589	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
2,247	8	2,239	162	-	2,077	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,634	-	1,634	799	341	494	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(4)</sup>
(183)	-	(183)	(145)	-	(38)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
401	-	401	-	341	60	(4) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
3,698	8	3,690	816	341	2,533	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
481	-	481	153	-	328	מזה: הפרשה בגין חובות פגומים
(8)	-	(8)	(1)	-	(7)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
473	-	473	152	-	321	סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,607 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.17: 8,418 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-277 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 254 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

		ליום 31 בדצמבר 2017				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
150,919	26,403	124,516	1,451	-	123,065	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
157,991	-	157,991	53,663	65,176	39,152	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
(13,023)	(21)	(13,002)	(9,486)	-	(3,516)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
74,285	-	74,285	-	64,940	9,345	(1) מזה: לפי עומק פיגור
295,887	26,382	269,505	45,628	65,176	158,701	סך-הכל <sup>(3)</sup>
(3) מזה:						
1,308	-	1,308	636	-	672	חובות בארגון מחדש
1,356	-	1,356	132	-	1,224	חובות פגומים אחרים
2,664	-	2,664	768	-	1,896	סך-הכל חובות פגומים
913	-	913	97	594	222	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,092	-	3,092	237	3	2,852	חובות בעייתיים אחרים
(289)	-	(289)	(243)	-	(46)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
6,380	-	6,380	859	597	4,924	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*</b>						
2,196	6	2,190	229	-	1,961	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,654	-	1,654	813	333	508	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(4)</sup>
(192)	-	(192)	(150)	-	(42)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
397	-	397	-	333	64	(4) מזה: שההפרשה בינם חושבה לפי עומק פיגור***
3,658	6	3,652	892	333	2,427	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
545	-	545	227	-	318	מזה: הפרשה בגין חובות פגומים
(13)	-	(13)	(1)	-	(12)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
532	-	532	226	-	306	סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוציג בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,607 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.17: 8,418 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-277 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 254 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,327	5	4,322	938	341	3,043	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018
118	-	118	135	20	(37)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(422)	-	(422)	(214)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות
320	-	320	72	-	248	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(102)	-	(102)	(142)	-	40	מחיקות חשבונאיות נטו
4,343	5	4,338	931	361	3,046	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2018 <sup>(2)</sup>
(24)	-	(24)	(10)	-	(14)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
609	1	608	38	-	570	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,374	7	4,367	837	340	3,190	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017
(8)	1	(9)	120	(4)	(125)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(481)	-	(481)	(173)	-	(308)	מחיקות חשבונאיות
462	-	462	80	5	377	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(19)	-	(19)	(93)	5	69	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,345	8	4,337	862	341	3,134	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup>
(6)	-	(6)	(2)	-	(4)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
647	-	647	46	-	601	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,266	7	4,259	940	333	2,986	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
424	(2)	426	362	31	33	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,162)	-	(1,162)	(588)	(4)	(570)	מחיקות חשבונאיות
814	-	814	216	1	597	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(348)	-	(348)	(372)	(3)	27	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,343	5	4,338	931	361	3,046	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2018 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(18)	-	(18)	(25)	-	7	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
609	1	608	38	-	570	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,627	7	4,620	794	366	3,460	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
213	1	212	378	(9)	(157)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,478)	-	(1,478)	(542)	(22)	(914)	מחיקות חשבונאיות
985	-	985	234	6	745	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(493)	-	(493)	(308)	(16)	(169)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,345	8	4,337	862	341	3,134	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(11)	-	(11)	10	-	(21)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
647	-	647	46	-	601	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
125,959	123,730	<b>130,476</b>		אינם נושאים ריבית
89,075	85,960	<b>86,883</b>		נושאים ריבית
215,034	209,690	<b>217,359</b>		סך-הכל לפי דרישה
113,608	111,981	<b>104,554</b>		לזמן קצוב
(7)	(7)	<b>(91)</b>		בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(1)</sup>
328,635	321,664	<b>321,822</b>		סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
3,575	3,969	<b>3,943</b>		אינם נושאים ריבית
4,640	6,667	<b>3,997</b>		נושאים ריבית
8,215	10,636	<b>7,940</b>		סך-הכל לפי דרישה
10,494	10,440	<b>12,013</b>		לזמן קצוב
18,709	21,076	<b>19,953</b>		סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
347,344	342,740	<b>341,775</b>		סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
157,688	159,206	<b>162,844</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים
56,173	55,557	<b>47,248</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
114,774	106,901	<b>111,730</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

(1) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>תקרת הפיקדון</b>				
117,250	116,888	<b>120,099</b>		עד 1
81,942	82,986	<b>85,283</b>		מעל 1 עד 10
52,425	50,866	<b>50,891</b>		מעל 10 עד 100
35,600	32,698	<b>34,806</b>		מעל 100 עד 500
60,127	59,302	<b>50,696</b>		מעל 500
347,344	342,740	<b>341,775</b>		סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

היתרות בביאור זה הן ללא נטרול יתרות לא מהותיות המיוחסות לפעילות מופסקת בסך של כ-22 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>			
**7,727	7,719	<b>7,434</b>	סכום ההתחייבות
(3,963)	(3,934)	<b>(3,884)</b>	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
**3,764	3,785	<b>3,550</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>			
379	374	<b>358</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
379	374	<b>358</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק יובל</b>			
37	36	<b>38</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
37	36	<b>38</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>			
617	596	<b>598</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
617	596	<b>598</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך-הכל</b>			
**4,797	4,791	<b>4,544</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
48	39	<b>29</b>	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

\*\* סווג מחדש.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

#### (1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו\*\*\*, \*\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר			
4,753	4,753	4,760	4,655	4,484	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
152	113	105	33	35	עלות שירות
153	116	103	39	35	עלות ריבית
-	-	(13)	-	(13)	הפקדות משתתפי התוכנית
273	112	(85)	136	89	הפסד אקטוארי (רווח)
(5)	(3)	3	1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
*(566)	(336)	(367)	(109)	(124)	הטבות ששולמו
*4,760	4,755	4,506	4,755	4,506	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
*4,531	4,545	4,303	4,545	4,303	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר	
*4,760	4,755	4,506	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר	
1,877	1,758	1,683	הפסד אקטוארי נטו
1,877	1,758	1,683	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

### ד. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר		בלתי מבוקר	
*8,723	8,689	8,390	מחויבות בגין הטבה חזויה
*8,494	8,479	8,187	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,963)	(3,934)	(3,884)	שווי הוגן של נכסי התוכנית

\* סווג מחדש.

\*\* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.

\*\*\* הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (4) להלן.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

### ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

#### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

##### (2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר			בלתי מבוקר		
152	113	105	33	35	עלות שירות
153	116	103	39	35	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
146	106	112	41	30	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
451	335	320	113	100	סך עלות ההטבה, נטו

#### ב. שינויים בנכסי תוכנית ובחחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר			בלתי מבוקר		
273	112	(85)	136	89	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(146)	(102)	(112)	(37)	(30)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(5)	(3)	3	1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
-	(4)	-	(4)	-	הפחתה בגין צמצום/סילוק
122	3	(194)	96	59	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
451	335	320	113	100	סך עלות ההטבה נטו
573	338	126	209	159	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

#### ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2018 לפני השפעת המס

137	הפסד אקטוארי נטו
-----	------------------

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות\*

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2018	2017	2018	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	שיעור היוון
1.25%	1.42%	1.48%	1.42%	
2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	שיעור עליית המדד
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול <sup>(1)</sup>

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	שיעור היוון
1.48%	1.25%	1.71%	1.73%	1.32%	1.76%	1.58%	
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול <sup>(1)</sup>

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
31 בדצמבר		30 בספטמבר	31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2017	2018	2017	2017	2018	2018	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח						
451	426	443	(381)	(374)	(360)	שיעור היוון

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע מחספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1.5% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2017	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,731	3,708	<b>3,630</b>	התחייבות לפיצויים
(3,604)	(3,581)	<b>(3,502)</b>	יעודות לפיצויים
127	127	<b>128</b>	התחייבות נטו

יודגש כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות, משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים אינה מהותית. כך לדוגמא, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההוגן של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-20 מיליון ש"ח. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-45% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל			תחזית		
	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2018	2017	2018	2017	
2017	2017	<b>2018</b>	2017	<b>2018</b>	<b>*2018</b>	
מבוקר	בלתי מבוקר					
185	143	<b>144</b>	55	<b>55</b>	<b>178</b>	הפקדות

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2018.

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ג. תזרימי מזומנים (המשך) (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	במיליוני ש"ח
2018	158
2019	512
2020	379
2021	349
2022	319
2023-2027	1,291
2028 ואילך	2,374
סך-הכל	5,382

הסכם השכר בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק, שהיה בתוקף בשנים 2013-2017 וחל על עובדי הבנק שאינם בחוזה אישי, הסתיים בתום שנת 2017. הצדדים נערכים לכניסה למשא ומתן לצורך חתימה על הסכם חדש.

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

### א. דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק החל מהרבעון הראשון של שנת 2017 היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

### ב. תשלום דיבידנד

סמוך לפני מועד אישור הדוחות הכספיים, הודיע הפיקוח על הבנקים לבנק, כי לאור אי הוודאות הרבה בנושא חקירת הרשויות האמריקאיות, ומטעמי זהירות ושמרנות, סבור הפיקוח על הבנקים כי לעת הזו אין מקום לחלוקת דיבידנד על-ידי הבנק. בהתאם, ובהמשך לכך שמתעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחי הרבעון השני 2018, לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד גם מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2018, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
23.05.2018	12.06.2018	18.825	251
25.03.2018	11.04.2018	18.345	245
27.11.2017	14.12.2017	14.08	188
14.08.2017	31.08.2017	24.365	325
23.05.2017	13.06.2017	22.980	307
29.03.2017	18.04.2017	3.105	41

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן הזכויות שאינן מקנות שליטה שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי, נוכחו 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 החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, בשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עמד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 50%. בשנת 2018 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 100% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 40%.

### ד. הלימות הון בנתוני המאחד

31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח	

#### 1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

36,582	36,347	38,112	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
1,221	1,221	977	הון רובד 1 נוסף
37,803	37,568	39,089	סך-הכל הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
9,728	10,359	10,634	הון רובד 2
47,531	47,927	49,723	סך-הכל הון כולל <sup>(1)</sup>

#### 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

295,986	294,278	308,582	סיכון אשראי <sup>(2)</sup>
5,114	4,785	3,913	סיכונים שוק
23,672	23,626	24,183	סיכון תפעולי
324,772	322,689	336,678	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

באחוזים

#### 3. יחס ההון לרכיבי סיכון

11.26%	11.26%	11.32%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.64%	11.64%	11.61%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.64%	14.85%	14.77%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.23%	10.23%	10.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)(4)</sup>
13.73%	13.73%	13.74%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)(4)</sup>

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר נקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה סעיף 1.1 להלן.

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 693 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2018, 853 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017 ו-905 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נקפות בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.

(3) עם השלמת ההפרדות מקבוצת ישראל, נכסי הסיכון של הבנק צפויים לרדת בכ-12 מיליארד ש"ח בגין חשיפות שאינן באחריות הבנק. למהלך זה צפויות להיות גם השפעות על ההון הפיקוחי שתלויות באופן ההפרדות.

(4) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים.

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**ד. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)**

31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראל</b>			
19.83%	19.45%	<b>20.19%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.83%	19.45%	<b>20.19%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
20.89%	20.51%	<b>21.26%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(1)</sup>
11.50%	11.50%	<b>11.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(1)</sup>
<b>בנק הפועלים שוויץ<sup>(3)(4)</sup></b>			
15.93%	24.67%	<b>25.25%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.93%	24.67%	<b>25.25%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.00%	24.73%	<b>25.36%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	<b>11.20%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
<b>בנק פוזיטיף<sup>(3)</sup></b>			
25.56%	26.34%	<b>27.47%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
25.81%	26.61%	<b>27.47%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

באזל 2<sup>(2)</sup>

(1) השיעורים הנדרשים הינם בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 472 הכוללת הקלה לסולק לעניין דרישות הון העצמי והינם בתוקף החל מחודש יוני 2016.

(2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

(3) בהתאם למדוח לרגולטור המקומי.

(4) בחודש יוני 2018, השקיע הבנק 50 מיליון פרנק שוויצרי בהון של הפועלים שוויץ וזאת בשל החשש שהפועלים שוויץ עלול להימצא בהפרה של יחס הלימות הון הרגולטורי הכולל הנדרש בשוויץ.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונדליות (המשך)

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
36,004	35,745	<b>37,718</b>	סך ההון
24	-	<b>(65)</b>	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
36,028	35,745	<b>37,653</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(32)	(32)	<b>(34)</b>	מסים נדחים לקבל
(24)	(14)	<b>(2)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(56)	(46)	<b>(36)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
610	648	<b>495</b>	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
36,582	36,347	<b>38,112</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 1 נוסף</b>			
1,221	1,221	<b>977</b>	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,221	1,221	<b>977</b>	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
37,803	37,568	<b>39,089</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
6,028	6,681	<b>6,777</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,700	3,678	<b>3,857</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
9,728	10,359	<b>10,634</b>	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים:
-	-	-	סך-הכל ניכויים הון רובד 2
9,728	10,359	<b>10,634</b>	סך-הכל הון רובד 2
47,531	47,927	<b>49,723</b>	סך-הכל הון כולל

\* התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.



## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### 1. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		יחס ההון לרכיבי סיכון
	באחוזים		
11.01%	11.00%	<b>11.15%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.04%	0.03%	-	השפעת הוראות המעבר
11.05%	11.03%	<b>11.15%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.21%	0.23%	<b>0.17%</b>	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות*
11.26%	11.26%	<b>11.32%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

\* התאמות בגין תוכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

### 2. רכיבי הון הנתונים לתנודותיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעורי הריבית לחישוב התחייבות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מניירות-ערך זמינים למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2018:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	
		באחוזים
(0.03%)	(0.03%)	בנק בנתוני המאוחד
(1.30%)	(0.69%)	ישראלכרט

### 3. יעד הלימות ההון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי של 13.5% זאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יוחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי הנתונים ליום 30 בספטמבר 2018, הינם 10.24%-13.74%, בהתאמה.

תכנון ההון בבנק מתבסס על תוכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. בהמשך לאמור ועל-פי החלטת דירקטוריון הבנק, יעד יחס הון עצמי רובד 1 החל מיום 31 בדצמבר 2017 עומד על 10.75%.

### 4. דרישות הון בגין חובות בביטחון נכס למגורים

ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 203 בנושא חובות בביטחון נכס למגורים, לפיו הלוואות המובטחות במלואן על-ידי משכנתאות על נכס למגורים בשיעור מימון הגבוה מ-60%, תשוכללנה בשיעור של 60%. ההוראה נכנסה לתוקף ביום פרסומה וחלה על הלוואות בביטחון נכס למגורים אשר ניתנו מיום 15 במרץ 2018.

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### 1. התייעלות תפעולית

השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחסי הלימות הון, המוערכת בכ-0.17% ליום 30 בספטמבר 2018, נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

בחודש יוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן", אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן: התייעלות בתחום הנדל"ן). במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנקים הקלות בנושא הלימות הון. הפיקוח על הבנקים תאריך את התוקף ליישום תוכנית ההתייעלות עד ליום 31 בדצמבר 2019.

### 2. הנפקה של כתבי התחייבות נדחים מחיקים

הפועלים הנפקות (חברה בת בבעלות מלאה המשמשת זרוע הנפקות של הבנק) ביצעה בחודש אפריל 2018 הנפקה פרטית למשקיעים מוסדיים של כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה יח'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 1.42% ממועד רישומם למסחר בבורסה בסכום קרן כולל של כ-1.1 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2028 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2023). כתבי התחייבות הנדחים כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על-ידי מחיקת קרן באופן חלקי או מלא במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים, והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק. בנוסף, בחודש יוני 2018 השלימה הפועלים הנפקות הנפקה לציבור של כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה יט'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 1.59% בסכום קרן כולל של כ-0.7 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2028 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בתום שנת 2023). כתבי התחייבות אלה כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בדומה לכתבי התחייבות הנדחים (סדרה יח') כאמור לעיל והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק. בחודש נובמבר 2018 עדכן דירקטוריון הבנק את מסגרת הגיוסים של מכשירי חוב והון משני ליתרת שנת 2018. הבנק נערך לגיוס של חוב והון משני בשבועות הקרובים.

### 3. רכישה עצמית של מניות

בחודש יוני 2018 השלים הבנק את ביצועה של תוכנית רכישה עצמית של מניות במסגרתה נרכשו 1 מיליון מניות רגילות של הבנק לצורך יישום תוכניות תגמול הוניות שאימץ הבנק. תוכנית הרכישה בוצעה בהתאם לכללים שבהנחיית רשות ניירות-ערך בעניין הגנת "נמל מבטחים" ברכישה עצמית, לאחר שאושרה על-ידי דירקטוריון הבנק ובהתאם לאישור שקיבל הבנק מהפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידית של הבנק מיום 24 במאי 2018. בחודש יולי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 332 בנושא "רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים", לפיה בנקים יוכלו לבצע רכישה עצמית של ניירות-ערך שהונפקו על ידם, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים. עד כה, ההוראה הקיימת אוסרת על בנקים לבצע רכישה עצמית למעט במקרים חריגים, בשעה שחוק החברות מתיר פעולה זו בכפוף לעמידה בתנאים לביצוע חלוקה. טיוטת ההוראה קובעת את התנאים בהתקיימם יוכלו תאגידים בנקאיים לבצע רכישה עצמית של מניות וניירות-ערך המירים למניות שהונפקו על ידם, ובכללם בין היתר נקבע כי:

- נדרש אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע הרכישה, בהתבסס על תוכנית רכישה שהציג הבנק.
- היקף הרכישה בכל תוכנית לא יעלה על 5% מהון המניות המונפק והנפרע של התאגיד הבנקאי.
- התאגיד הבנקאי יפעל על-פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות-ערך או מנגנון שקול אחר שיבטיח לו הגנה משפטית מפני טענת שימוש במידע פנים.
- ההצעה לרכישה לא תופנה לקבוצה מסוימת של בעלי מניות (למעט אם מדובר בבעל מניות שהוא לקוח כשיר, כהגדרתו בהוראה).
- תוכנית הרכישה תאושר על-ידי דירקטוריון הבנק.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### יג. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 להגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים.

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 שנדרש מהבנק הוא 6%. יחס המינוף של הבנק ושל חברות בשליטה בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט, ככל שקיימים.

31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

### א. בנתוני המאוחד

37,803	37,568	<b>39,089</b>	הון רובד 1*
513,037	510,009	<b>512,146</b>	סך החשיפות*

באחוזים			
7.37%	7.37%	<b>7.63%</b>	יחס מינוף
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

### ב. חברות בת משמעותיות

#### ישראלכרט

12.52%	12.25%	<b>12.68%</b>	יחס מינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

#### בנק הפועלים שוויץ\*\*

7.04%	9.29%	<b>5.96%</b>	יחס מינוף
-------	-------	--------------	-----------

#### בנק פוזיטיף

14.29%	20.16%	<b>21.80%</b>	יחס מינוף
3.00%	3.00%	<b>3.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

\* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2018, המוערכת בכ-0.1% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

\*\* על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.

השפעת גידול ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1 בסך החשיפות	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח ב-1 מיליארד ש"ח בהון רובד 1 בסך החשיפות
באחוזים	

### ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2018:

(0.01%)	(0.02%)	בנק בנתוני המאוחד
(0.52%)	(0.43%)	ישראלכרט

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### יד. יחס כיסוי הנזילות

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 56. חברות כרטיסי אשראי פטורות מחישוב עצמאי אך נכללות בנתוני המאחד.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	באחוזים
<b>א. בנתוני המאחד<sup>(1)</sup></b>			
122%	123%	<b>122%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. בנתוני הבנק<sup>(2)</sup></b>			
120%	120%	<b>119%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ג. חברות בת משמעותיות*</b>			
<b>בנק הפועלים שוויץ</b>			
200%	179%	<b>220%</b>	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית
80%	80%	<b>90%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית**

\* בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקן 342. בהמשך, חברות כרטיסי האשראי יידרשו לעמוד במודל כמותי פיקוחי, אשר יותאם למאפייני הפעילות שלהן. כמו-כן, בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.

\*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019. כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

(1) החל מיום 1 בינואר 2017 היחס במאחד מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

(2) היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות. בהתאם לפרסום בנק ישראל בקובץ שאלות ותשובות מיום 29 בספטמבר 2016 בנושא הכללה בדיווח סולו של תאגיד בנקאי, החל מיום 1 ביולי 2017 חישוב יחס כיסוי נזילות סולו כולל חברות בת המחזיקות נכסים נזילים עבור התאגיד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
*2017	*2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר		
397	417	357	(1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך
4	42	18	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
			(3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
153	156	150	בשנה הראשונה
147	153	134	בשנה השנייה
126	132	121	בשנה השלישית
115	117	111	בשנה הרביעית
107	109	103	בשנה החמישית
901	935	882	מעל חמש שנים
1,549	1,602	1,501	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

\* הוצג מחדש.

### (4) פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2017	2018	2017	2018	
מבוקר	בלתי מבוקר				
186	186	101	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
190	190	159	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
4	4	58	-	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 30 בספטמבר 2018, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם בכ-172 מיליוני ש"ח.

**א.** לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017](#) ("הביאור לשנת 2017").

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור לשנת 2017 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק, למעט כמפורט להלן:

**1.** בפני בית המשפט לערעורים של מחוז קולומביה בארצות-הברית, מתנהל הליך ערעור, על פסק דינו של בית המשפט הפדרלי בווישינגטון DC, אשר דחה את התביעה שהוגשה, על-ידי מספר גורמים פלסטיניים, נגד שורה ארוכה של נתבעים ובהם הבנק. התביעה נסובה, לטענת התובעים, בפעילות ישראל במזרח ירושלים, שטחי יהודה ושומרון ורצועת עזה והסיוע שהנתבעים מעניקים, לכאורה, לפעילות זו. ביחס לבנק נטען כי הסיוע נעשה, בין היתר, באמצעות העברות הכספיים שבוצעו דרך סניפי הבנק בארצות-הברית, מימון פעילות ביהודה ושומרון וכיו"ב. סכום התביעה שנדחתה עמד על 1 מיליארד דולר של ארצות-הברית כנגד כל הנתבעים. הנתבעים ובתוכם הבנק, הגישו בקשה לדחיית הערעור. טרם התקבלה החלטה בבקשת הדחייה ובערעור עצמו.

**2.** בחודש מרץ 2018, הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק דינו של בית המשפט המחוזי, שדחה את הבקשות להגשת התביעות הייצוגיות נגד מספר בנקים ובהם הבנק ונגד מספר חברות כרטיסי אשראי (ובהן ישראל כרטיס ופועלים אקספרס) ושפורטו בסעיף 6 ובסעיף 8 לביאור לשנת 2017, בעניין גביית יתר של עמלות בפעילות של המרה ומשלוח של מטבע-חוץ. סכום הבקשה בערעור הועמד על 11 מיליארד ש"ח.

**3.** ביום 27 ביוני 2017 הוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה לפיה, הבנק גבה עמלת ליווי פיננסי שלא כדין מיחידים או מעסקים קטנים, כאשר חיוב עמלה זו כאחוז מתוך הסכום הכולל של עלות בניית הדירה בתוספת עלות הקרקע ולא כאחוז מתוך סכום האשראי שהעמיד הבנק ללקוח. בדיון שנערך ביום 13 בפברואר 2018 הורה בית המשפט על קבלת עמדת המפקחת על הבנקים בקשר עם המחלוקת בין הצדדים. ביום 10 ביוני 2018 הוגשה עמדת בנק ישראל (הפיקוח על הבנקים) במסגרתה תמך בנק ישראל בעמדת הבנק.

**4.** באשר לבקשה להגשת תביעה ייצוגית שפורטה בסעיף 2 לביאור לשנת 2017 שהוגשה נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם בעניין גביית עמלה בגין העברות מטבע-חוץ, בחודש מרץ 2018, דחה בית המשפט את הבקשה.

**5.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 7 לביאור לשנת 2017, בעניין עמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראל כרטיס, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

**6.** באשר לערעור לבית המשפט העליון שפורט בסעיף 10 לביאור לשנת 2017, שהוגש על פסק דין שדחה בבקשה להגשת תביעה ייצוגית נגד שלושה בנקים והבנק בתוכם בעניין גביית ריבית דריבית בהלוואות לדיר, בחודש מרץ 2018, הערעור נדחה.

**7.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 11 לביאור לשנת 2017, שהוגשה על-ידי Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה, ביום 6 לאוגוסט 2018, קבע ה-Bankruptcy Court כי הוא נעדר סמכות ביחס לתביעות המפרקים ככל שהבסיס היחיד לסמכות זו הינם הסכמי ההצטרפות לקרן, הכוללים סעיפי ברירת דין וברירת פורום. ה-Bankruptcy Court עיכב את דחייתן של איזו מתביעות Fairfield, ובכללן התביעות כנגד בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ, וזאת עד להתפתחות עובדתית נוספת לפיה ייקבע באם לבית המשפט קיימת סמכות לשמוע טענות אלה.

**ב.** כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן, שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

**1.** ביום 16 באוגוסט 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ארבעה בנקים והבנק בתוכם. התביעה אינה נוקבת בסכום אך לטענת התובע, נוכח המספר הרב של לקוחות המשיבים ברור כי מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מיליוני שקלים חדשים ואף למעלה מכך. עניינה של הבקשה בטענה, כי הבנקים המשיבים מחייבים שלא כדין חשבונות לקוחות שהם יחיד/עסק קטן וביצעו עסקה באמצעות כרטיס חיוב שהחויב בגינו הוא מייד, בעמלה בגין פעולה בערוץ ישיר.

**2.** ביום 15 באוגוסט 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה כי הבנק סוגר חשבונות לא פעילים של לקוחותיו באופן חד צדדי, ללא השלכות מבקש זאת ומבלי שנשלחת ללקוח הודעה מוקדמת על כך. המבקש טוען כי בפעולה זו של הבנק נגרם ללקוחות נזק עקב שלילת "האוטונומיה" שלהם והוצאות הנגרמות להם עקב החזרת חיובים. המבקש מסתמך בטענותיו על "דו"ח הטיפול בפניות הציבור ובתלונותיו בשנת 2013" שפרסם בנק ישראל.

**3.** ביום 14 באוגוסט 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה כי הבנק גובה, בניגוד להוראות הדין, עמלות עבור פעולות שנדרשות לשם תיקון שגיאות שביצע הבנק עצמו בביצוע פעולות בחשבון לקוח.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות (המשך)

4. ביום 22 ביולי 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ישראלכרט בע"מ, חברה בת של הבנק ונגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. לטענת המבקשים חברות כרטיסי האשראי העלימו עין במשך שנים ממדיניות ניצול ועושה צרכנים קשישים (מי שמלאו להם 65 שנים ויותר, כפי שהגדירו המבקשים לצורך התביעה) על-ידי חברות שיווק ישיר, אשר חייבו שלא כדין את כרטיסי האשראי של הקשישים בגין עסקות טלפוניות, תוך שחברות כרטיסי האשראי נהנות מעמלות סליקה ומאפשרות את פעילותן של חברות השיווק הישיר. המבקשים דורשים פיצוי בגין נזקים ממוניים ולא ממוניים, לרבות דרישה שחברות כרטיסי האשראי ישיבו את הסכומים שנגבו שלא כדין על-ידי חברות השיווק הישיר וכן את עמלות הסליקה ורווחים שהפיקו מפעילות חברות השיווק הישיר. לטענת המבקשים, נדרשת בדיקת מומחה כדי להעריך ולכמת את היקף הנזקים שנגרמו, אך כיוון שלטענתם מדובר בתופעה ממנה נפגעו עשרות אלפי קשישים לאורך השנים, ובהתחשב בהיקף הנזק הנטען, הם מעריכים כי היקף ההשבה או הפיצוי ובגין הנזקים הממוניים יעמוד על סך של 1,000 ש"ח לכל אחד מחברי הקבוצה ובמצטבר, על מאות מיליוני שקלים.

5. ביום 7 במאי 2018, הוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ובנק נוסף. התביעה אינה נוקבת בסכום אך המבקש מעריך כי מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מיליוני ש"ח ואולי אף למעלה מכך. עניינה של הבקשה בטענה לפיה הבנק גובה עבור הפקדת שיק דחוי באמצעות מכשיר לשירות עצמי או באמצעות "שומון במכשיר סלולרי, עמלה לפי תעריף של הפקדת שיק דחוי בדלפק, בעוד שהיה עליו לגבות עמלה לפי תעריף של הפקדת שיק דחוי בשידור, שהינה בשיעור נמוך יותר.

6. ביום 15 במרץ 2018, הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ישראלכרט מימון בע"מ, חברת בת של הבנק ונגד נתבעים נוספים. התביעה אינה נוקבת בסכום אך המבקש מעריך שסכומה עולה על 2.5 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה לפיה מי שמבקש לבצע תשלום בסניפי הדואר באמצעות כרטיס אשראי, מחוייב לעשות זאת בעסקת תשלומים ב"קרדיט", אשר מהווה לפי הטענה הלוואה חוץ בנקאית ששיעור הריבית בה מופיע רק בקבלה אותה מקבל הלקוח לאחר ביצוע התשלום.

לבית המשפט המחוזי בחיפה הוגשו עוד שתי בקשות לאישור תובענה ייצוגית בעניין דומה. המבקשים בבקשה דנא ובבקשות הנוספות הגישו בקשה להסדר דיוני על פיו יאוחדו הדיונים בכל הבקשות. טרם ניתנה החלטה בנושא.

במקביל, הגיש המבקש הייצוגי באחת הבקשות המקבילות הנזכרות, בקשה לחוק את הבקשות האחרות ובכללן הבקשה דנן, בטענה כי בקשתו הוגשה לפני יתר הבקשות שאינן מחדשות לטענתו דבר מבחינה משפטית או עובדתית.

7. ביום 4 בדצמבר 2017, הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד ישראלכרט בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ, שתיהן חברות בת של הבנק. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו 180 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה לפיה, בחודש דצמבר 2013 העלו הנתבעים את גובה עמלת דמי הכרטיס ללקוחות הבנק, על-ידי שינוי מדרג ההנחות והפטורים מעמלת דמי כרטיס וזאת, בחוסר תום לב ותוך עשיית עושר ולא במשפט. הצדדים הסכימו ביניהם כי במסגרת הליך הגישור המתנהל בין הצדדים בנוגע לתביעה שפורטה בסעיף 7 בפרק א. לביאור לשנת 2017 ובסעיף 5 לעיל, הדומה וקשורה להליך דנן, ידונו גם הסוגיות במחלוקת אשר בהליך זה.

ג. במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי מספר בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית, מסר הפועלים שוויץ לרשויות שוויץ מידע סטטיסטי אודות עסקיו עם לקוחות אמריקאים על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר השוויצרי") לפיו בנקים שוויצריים מקטיגוריה 2 אשר יבחרו להצטרף להסדר השוויצרי ויעמדו בתנאיו (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יעמדו לדין בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השוויצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדין (Non-Prosecution Agreement). באותו היום הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי בהתאם להוראות ההסדר, בנק הפועלים שוויץ לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

החל מראשית שנת 2015 בעקבות דרישות ובקשות שהתקבלו בבנק ממשד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ), מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (ה-NYDFS) וה-Federal Reserve, קבוצת הבנק, בסיוע יעציה המשפטית, מעבירה לרשויות האמריקאיות האמורות נתונים, מידע ומסמכים מקבוצת הבנק בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדין. החקירה ואיסוף המידע והמסמכים כמו גם עדכון ותיקוף מאגר המידע הכמותי ביחס ללקוחות אמריקאים של הבנק ושל בנק הפועלים שוויץ (לרבות הסניף בלוקסמבורג והסניף בסינגפור אשר נסגר בשנת 2012) טרם הסתיימו. כחלק מהחקירה הועברו לרשויות בארצות-הברית נתונים ומידע כמותי אודות לקוחות אמריקאים בבנק ובהפועלים שוויץ הגם שעדכון המאגר טרם הושלם. כמו-כן, לבקשת ה-DOJ הנתונים הכמותיים, המתודולוגיה ואופן הבדיקות שערכה קבוצת הבנק נבדקים ומתוקפים במקביל באמצעות צדדים שלישיים (Independent Examiner). אף הליך זה טרם הושלם.

בשלב זה, מחקירת הרשויות האמריקאיות לא הסתיימה, טרם הושגה הסכמה עם הרשויות האמריקאיות בדבר סוג, אופי ומתכונת ההסדר או ההסדרים המוסכמים (אם יושגו) ובכלל זה האם יגובש הסדר כולל לקבוצת הבנק או הסדרים נפרדים ושוניים לבנק ולהפועלים שוויץ. קיים מנעד של אפשרויות לדרגת החומרה של ההסדרים ולמידת האחריות לביצוע עבירות על הדין האמריקאי שידרשו בנק הפועלים והפועלים שוויץ לקחת על עצמם במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים (אם יושגו). הסדר או הסדרים מוסכמים עם ה-DOJ יכול יהיו מסוג של Non-Prosecution Agreement, Deferred Prosecution Agreement או Plea Agreement. שורה של שיקולים עלולים להשפיע לרעה על ההסדר או ההסדרים (אם יושגו) ובכללם טענות אפשרויות ביחס לפעולות מסוימות של בכירים לשעבר בהפועלים שוויץ שעלו במסגרת החקירה, אופי והיקף שיתוף הפעולה עם ה-DOJ וקביעות ביחס לחומרת המעשים והיקפי הפעילות.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בשלב זה, טרם החל בין נציגי הבנק לבין הרשויות האמריקאיות משא ומתן בדבר הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם לרשויות האמריקאיות במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים אפשריים עמן וטרם הוגדרו המתודולוגיות לחישובם. לפיכך, לא ניתן לדעת בשלב זה האם חישוב איה מרכיביו של הסדר אפשרי יתבסס על המתודולוגיה הקבועה בהנחיות הענישה בדין האמריקאי (United States Sentencing Guidelines), או, לחלופין, על המתודולוגיה המיושמת בהסדרים המבוצעים תחת קטגוריה 2 להסדר השוויצרי (אשר למיטב ידיעת הבנק לא יושמה בעבר ביחס למוסדות פיננסיים בגין פעילות מחוץ לשוויץ). כמו-כן, טרם סוכמו הקריטריונים לקביעת אוכלוסיית הלקוחות שבגינה עלולה קבוצת הבנק להידרש לשלם לרשויות האמריקאיות או הרכיבים שעליהם יבוסס חישוב התשלום על-פי הסדר אפשרי בהתייחס לאוכלוסיית הלקוחות הרלוונטית. בין הרכיבים עליהם מבוססים הסדרים בתיקים דומים עם ה-DOJ נמנים, בין היתר, רכיב של תשלום בגין סכום אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות-הברית בגין לקוחות אמריקאים (להלן: "רכיב אובדן המס"), רכיב ההכנסות שהפיקה קבוצת הבנק מלקוחות אמריקאים (להלן: "רכיב ההכנסות מלקוחות אמריקאים") ורכיב של קנס עונשי (להלן: "רכיב הקנס"). הגם שמדובר ברכיבים נפרדים ושונים על-פי הדין האמריקאי, למיטב ידיעת הבנק, קיימת תחליפיות מסימית בין רכיבים אלו, באופן שמקשה לחזות אילו רכיבים יכללו בהסדר, ככל שיגובש. יתרה מכך, בחינת המידע הפומבי הקיים ביחס להסדרים בתיקים דומים של ה-DOJ בבנקים אחרים אשר לא היו רשאים להיכלל בקטגוריה 2 של התוכנית השוויצרית מעלה כי קיימת שונות רבה בין המתודולוגיות אשר יושמו בכל הסדר, באופן שמקשה על הסתמכות על הסדרים אלה לקביעת המתודולוגיות שלפיהן יחושבו הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם ל-DOJ.

בטרם השלמת עדכון ותיקוף מאגר הלקוחות האמריקאים והגעה להסכמות עם הרשויות האמריקאיות בדבר הקריטריונים לקביעת אוכלוסיית הלקוחות הרלוונטיים לחישוב, התקופות הרלוונטיות לחישוב, רכיבי החישוב ואופן החישוב, קבוצת הבנק ויועציה המשפטיים אינם יכולים להעריך באופן מהימן את היקף או טווח החשיפה.

במהלך החודשים האחרונים, פורסמו מספר הסדרים בין בנקים שוויצרים לבין משרד המשפטים האמריקאי, כאשר בחלקם צוין כי התשלום במסגרת הסדרים אלה כלל רכיב של אבדן המס, רכיב של החזר הכנסות מלקוחות אמריקאים ורכיב נוסף של קנס. כמו-כן, בנק מזרחי טפחות בע"מ, הנתון אף הוא לחקירת הרשויות האמריקאיות בקשר עם לקוחותיו האמריקאים, פרסם כי משיחות שקיים עם משרד המשפטים האמריקאי סכום התשלום שהציע משרד המשפטים כי בנק מזרחי ישלם על מנת לסיים את החקירה בהסדר, מבוסס על רכיב מהותי של קנס וכי אותו חלק שאינו קנס, מושתת, ככל הנראה, על תחשיב המבוסס על אובדן המס שנגרם לרשויות המס האמריקאיות בגין לקוחות אמריקאים ובנוסף גם על רכיב ההכנסות שהפיק בנק מזרחי מלקוחות אלה (להלן: "הפרסומים האחרונים"). אין בפרסומים האחרונים כדי לשנות מעמדת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, לפיה הוא אינו יודע להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה בנושא זה.

כעולה מהסדרים של בנקים אחרים שפורסמו ברבים ומשיחות שהתקיימו עם ה-DOJ במהלך החודשים האחרונים בהן נדונו היבטים מסימית הנוגעים לאופן חישוב הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם, אגב תהליך איסוף הנתונים והמידע שעודנו נמשך, מעריך הבנק, כי הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם ל-DOJ יכללו, לכל הפחות, את השבת סכומי רכיב אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות-הברית על-ידי לקוחות אמריקאים מסימית שקיבלו מקבוצת הבנק שירותים מסימית (כדוגמת, בין היתר, חשבונות קוד, הלוואות גב-אל-גב או ניהול חשבון באמצעות חברות המאגדות במדינות אף-שור). ההפרשה שכלל הבנק בדוחותיו הכספיים מבוססת על רכיב זה וחושבה בהתבסס על המידע הכמותי הקיים בידי קבוצת הבנק נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים בגין לקוחות אלה. המידע שעל בסיסו בוצעה ההפרשה עודנו כפוף לעדכון ולתיקוף. לפיכך, אפשר שקבוצת הבנק תידרש לשלם גם בגין לקוחות אמריקאים נוספים, עם זאת אפשר שטענות קבוצת הבנק ביחס ללקוחות מסימית תתקבלנה ואלו יוחרגו מהאוכלוסייה הרלוונטית לתשלום.

ההפרשה הכלולה בדוחותיו הכספיים בקשר עם החשיפה ל-DOJ מתייחסת לרכיב אובדן המס בלבד (שלהערכת הבנק הינו גבוה מסכום רכיב ההכנסות מלקוחות אמריקאים) ואינה כוללת רכיב של קנס עונשי או רכיב הכנסות מלקוחות אמריקאים. ההפרשה גם אינה מתבססת על האפשרות של יישום נוסחת קטגוריה 2 ביחס לפעילות בשוויץ של הפועלים שוויץ. המשמעות הכספית של הוספת רכיבים אלה, כולם או חלקם, או יישום הנוסחה כאמור יכול שתהא משמעותית.

לבנק נודע לאחרונה, במסגרת החקירה הפנימית שהוא עורך בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות, כי במסגרת התפעול של אחת ממערכות המחשוב של הבנק המשמשת, בין השאר, להעברת מידע ותכתובות מאובטחות בין יחידות שונות בקבוצת הבנק בארץ ובח"ל, מסמכים ומידע של אותן יחידות ובכלל זה מסמכים ומידע מסניפי בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ נשמרו בשרתי הבנק בארצות-הברית או נגישים משרתים אלה, וזאת באופן שאפשר שאינו עולה בקנה אחד עם דיני סודיות בנקאית והגנת הפרטיות. הבנק, בסיוע יועציו חיצוניים, פועל למיפוי החומרים על מנת לעמוד על היקפם וטיבם, ועדכן רשויות שלטוניות רלוונטיות בעניין זה. במסגרת זו ועל רקע ההליכים בארצות-הברית, נקט הבנק בצעדים על מנת לשמר את מצב המערכת האמורה ואת המסמכים והמידע השמורים בה במצבם הנוכחי. קבוצת הבנק בוחנת את השלכות המשפטיות והרגולטוריות, הכוללות גם חשיפות כספיות שבשלב זה קשה להעריך את הסתברות התממשותן והיקפן.

במהלך התקופה שחלפה מפרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2017 המשיכה קבוצת הבנק לעדכן ולטייב את מאגר המידע הכמותי ביחס ללקוחות האמריקאים של הבנק ושל בנק הפועלים שוויץ. בהתבסס על האמור ועל המידע הכמותי המעודכן בדבר אוכלוסיית הלקוחות האמריקאים, הגדיל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2018 את סכום ההפרשה בקשר עם החשיפה הנובעת מחקירת הרשויות האמריקאיות בסך של כ-17 מיליון דולר (כ-60 מיליון ש"ח), אשר התווספו לסך כולל של כ-348 מיליון דולר אשר הופרשו בעבר. סכום ההפרשה הכולל בעניין זה עומד, נכון ליום 30 בספטמבר 2018, על סך השווה לכ-365 מיליון דולר (כ-1,324 מיליון ש"ח), סכום זה כולל גם הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בשיעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ. זאת, בהמשך להוראת הפיקוח על הבנקים שניתנה לבנק ביחס לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31.12.2016. לאחר שהפיקוח על הבנקים בחן את הנסיבות ומטעמי שמרנות מקצועית.



## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בשלב זה, בהתבסס בין היתר על עמדת יועציו המשפטיים והמקצועיים, אין ביכולתו של הבנק להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה או טווח החשיפה בנושא זה, הן במישור הכספי והן במישור השלכות אפשריות אחרות. הגם שהבנק מעריך שהוא צפוי לשלם סכומים גם לרשויות אחרות במסגרת הסדר או הסדרים עמון (אם וככל שיגובשו) ואפשר שסכומים אלה יהיו משמעותיים, בשלב זה קבוצת הבנק ויועציה המשפטיים אינם יודעים להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה גם ביחס לרשויות אחרות. הבנק מעריך, כי היקף החשיפה הכוללת גדול מסכום ההפרשה שכלל הבנק בדוחותיו הכספיים באופן שבו הסכומים הכוללים שתשלם קבוצת הבנק במסגרת הסדרים עם הרשויות האמריקאיות (אם יושגו), יהיו גבוהים משמעותית מסכום ההפרשה, הגם שאין ביכולתו, כאמור לעיל, לאמוד סכומים אלו. בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק, לצורך הכללת ההפרשה בדוחות הכספיים ערכה קבוצת הבנק מספר תרחישים להפסד הצפוי מהשלכות החקירה. מאחר ואין ביכולתו של הבנק לקבוע מי מהתרחישים האמורים מהווה אומדן טוב יותר להפסד הצפוי, ההפרשה שכלל הבנק מחושבת על בסיס התרחיש המינימלי מבין התרחישים האמורים בהתבסס על המידע הכמותי הקיים בידי קבוצת הבנק נכון למועד פרסום הדוח. יודגש כי יועציו המשפטיים של הבנק אינם יודעים להעריך את ההסתברות להתקיימות איזה מהתרחישים האמורים אשר נערכו כאמור מטעמים חשבונאיים לצורכי הכללת הפרשה בדוחות הכספיים, ויכול שקיימים גם תרחישים נוספים. אפשר גם שבמסגרת הסדר עם הרשויות האמריקאיות תהא רשאית קבוצת הבנק להחריג לקוחות מסוימים מהאוכלוסיה הרלוונטית לתשלום או לבצע הפחתות אחרות לסכומי התשלום. החרגות או הפחתות אלה, כמו גם תוספות אפשריות לאוכלוסיה הרלוונטית, לא יושמו במסגרת חישוב ההפרשה.

סמוך לפני מועד אישור הדוחות הכספיים, הודיע הפיקוח על הבנקים לבנק, כי לאור אי הוודאות הרבה בנושא חקירת הרשויות האמריקאיות, ומטעמי זהירות ושמרנות, סבור הפיקוח על הבנקים כי לעת הזו אין מקום לחלוקת דיבידנד על-ידי הבנק. בהתאם, ובהמשך לכך שמתעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחי הרבעון השני 2018, לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד גם מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2018, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. ראה גם [ביאור 9](#) לתמצית הדוחות הכספיים. יודגש כי אין בביצוע ההפרשה עד כה, בפרוט היקפי החשיפה כאמור או בהחלטות הדירקטוריון בנוגע לדיבידנדים כאמור, משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי הרשויות בארצות-הברית או על-ידי כל גורם אחר.

**ד.** במהלך שנת 2015 הגיש משרד המשפטים האמריקאי לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, כתב אישום נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בעבירות שוחד, תרמית ועבירות קשורות. בחודש דצמבר 2015 פורסם כתב אישום חדש אשר החליף את כתב האישום המקורי (Superseding Indictment). על-פי כתב האישום המקורי וה-Superseding Indictment - נאשמים מסוימים החזיקו חשבונות בבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ וביצעו עסקות כספיות הקשורות לכאורה לפרשה, בחשבונות אלה.

על פי המדווח, כחלק מהפרשה חוקרות הרשויות האמריקאיות גם מוסדות פיננסיים שונים. במסגרת זו, משרד המשפטים האמריקאי חוקר האם קבוצת הבנק הפרה חקיקה פלילית בארצות-הברית הנוגעת למרמה ולהלבנת הון, בקשר עם חשבונות בנק שהוחזקו בקבוצת הבנק על-ידי נאשמים מסוימים המעורבים בפרשה. במסגרת זו נמסרו לבנק צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות לקבלת מידע וחומרים. בכפוף להוראות החוקים הרלוונטיים החלים על הגופים השונים בקבוצת הבנק, נמסרו לרשויות מידע ומסמכים בהיקף משמעותי. כמו-כן, משרד המשפטים האמריקאי קיים ראינות עם חלק מעובדי הבנק. קבוצת הבנק מתקדמת בצורה משמעותית בביצועה של חקירה פנימית שהיא מנהלת בקשר עם נושא זה באמצעות עורכי דין חיצוניים, והיא משתפת פעולה עם הרשויות. על פי חוות דעת יועציה המשפטיים של קבוצת הבנק לא ניתן בשלב זה להעריך האם קבוצת הבנק תישא בחבות כלשהי במישור הפלילי, האזרחי או הרגולטורי בנושא זה, ולפיכך לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

## ה. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 30 בספטמבר 2018 הסתכם ב-181 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-173 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2017. עד ליום 30 בספטמבר 2018 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הפכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
1,325	-	-	1,325	-	-	חוזי Forward
11,565	-	-	-	11,565	-	Swaps
12,890	-	-	1,325	11,565	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
8,316	-	-	-	8,316	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM**</b>						
348	-	-	-	348	-	חוזי Futures
197,414	150	-	150,914	25,525	20,825	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
87,464	323	2,417	17,247	67,477	-	אופציות שנכתבו
83,718	301	754	16,858	65,805	-	אופציות שנקנו
645,121	-	10,863	39,262	589,296	5,700	Swaps
1,014,065	774	14,034	224,281	748,451	26,525	סך-הכל נגזרי ALM
298,901	-	-	-	293,934	4,967	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
10,605	-	10,605	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
11,986	-	9,482	2,504	-	-	אופציות שנכתבו
12,038	-	9,534	2,504	-	-	אופציות שנקנו
59	-	-	-	59	-	Swaps
34,688	-	29,621	5,008	59	-	סך-הכל נגזרים אחרים
59	-	-	-	59	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט</b>						
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
12,147	-	-	12,147	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
1,073,840	824	43,655	242,761	760,075	26,525	סך-כל הסכום הנקוב

\* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 בספטמבר 2017						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
2,545	-	-	2,545	-	-	חוזי Forward
7,374	-	-	-	7,374	-	Swaps
9,919	-	-	2,545	7,374	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
5,851	-	-	-	5,851	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM**</b>						
5,703	-	-	-	5,703	-	חוזי Futures
197,937	51	-	151,831	23,399	22,656	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
120	-	-	120	-	-	אופציות שנכתבו
120	-	-	120	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
54,244	98	2,803	18,817	32,526	-	אופציות שנכתבו
50,791	96	984	19,057	30,654	-	אופציות שנקנו
646,559	-	9,801	44,635	584,241	7,882	Swaps
955,474	245	13,588	234,580	676,523	30,538	סך-הכל נגזרי ALM
298,515	-	-	-	291,460	7,055	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
10,165	-	10,165	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
17,462	-	12,716	4,746	-	-	אופציות שנכתבו
17,462	-	12,716	4,746	-	-	אופציות שנקנו
127	-	-	-	127	-	Swaps
45,216	-	35,597	9,492	127	-	סך-הכל נגזרים אחרים
127	-	-	-	127	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט</b>						
124	124	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
11,989	-	-	11,989	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
1,022,772	419	49,185	258,606	684,024	30,538	סך-כל הסכום הנקוב

\* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.  
\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגזרים*</b>						
2,076	-	-	2,076	-	-	חוזי Forward
9,922	-	-	-	9,922	-	Swaps
11,998	-	-	2,076	9,922	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
7,843	-	-	-	7,843	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM**</b>						
3,221	-	-	-	3,221	-	חוזי Futures
177,826	157	-	140,233	14,065	23,371	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
37,869	193	2,712	14,212	20,752	-	אופציות שנכתבו
35,036	176	941	14,230	19,689	-	אופציות שנקנו
658,468	-	9,073	42,737	598,078	8,580	Swaps
912,420	526	12,726	211,412	655,805	31,951	סך-הכל נגזרי ALM
306,428	-	-	-	298,671	7,757	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
10,752	-	10,752	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
14,719	-	10,996	3,723	-	-	אופציות שנכתבו
14,719	-	10,996	3,723	-	-	אופציות שנקנו
59	-	-	-	59	-	Swaps
40,249	-	32,744	7,446	59	-	סך-הכל נגזרים אחרים
59	-	-	-	59	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט</b>						
121	121	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
10,593	-	-	10,593	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
975,431	697	45,470	231,527	665,786	31,951	סך-כל הסכום הנקוב

\* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגזרים*</b>						
193	-	-	8	185	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
79	-	-	10	69	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>2. נגזרי ALM**</b>						
8,793	32	261	3,560	4,537	403	שווי הוגן ברוטו חיובי
8,161	32	254	3,012	4,613	250	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
942	-	911	31	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
947	-	916	31	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>4. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
9,928	32	1,172	3,599	4,722	403	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
9,928	32	1,172	3,599	4,722	403	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
1,932	26	970	772	95	69	(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***
9,187	32	1,170	3,053	4,682	250	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
9,187	32	1,170	3,053	4,682	250	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
2,354	25	1,097	1,139	92	1	(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***

\* למעט נגזרי אשראי.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

\*\*\* לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 23 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

30 בספטמבר 2017						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
53	-	-	28	25	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
236	-	-	2	234	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>2. נגזרי ALM***</b>						
11,586	9	175	4,460	6,455	487	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,377	9	166	4,010	6,638	554	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
816	-	769	46	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
816	-	769	46	1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>4. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,457	11	944	4,534	6,481	487	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
12,457	11	944	4,534	6,481	487	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
2,025	8	818	967	232	-	(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***
12,429	9	935	4,058	6,873	554	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
12,429	9	935	4,058	6,873	554	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
1,948	5	927	904	111	1	(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***

\* למעט נגזרי אשראי.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

\*\*\* לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 23 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2017					
	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
						<b>1. נגזרים מגזרים*</b>
107	-	-	57	50	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
206	-	-	7	199	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>2. נגזרי ALM***</b>
11,097	11	147	4,250	6,244	445	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,060	11	137	4,040	6,407	465	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>3. נגזרים אחרים*</b>
808	-	767	41	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
808	-	767	41	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						<b>4. נגזרי אשראי</b>
						נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,013	12	914	4,348	6,294	445	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
12,013	12	914	4,348	6,294	445	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
1,818	9	797	797	125	90	(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***
12,074	11	904	4,088	6,606	465	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
12,074	11	904	4,088	6,606	465	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
1,879	8	877	884	109	1	(2) מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***

\* למעט נגזרי אשראי.

\*\* נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

\*\*\* לעניין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לעניין קיזוז בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בדבר מדידה והלימות הון.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 25 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחודה

ליום 30 בספטמבר 2018					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
9,928	3,059	18	1,444	4,995	412
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(5,638)	(533)	-	(1,198)	(3,907)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,387)	(353)	-	(225)	(809)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,903	2,173	18	21	279	412
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,953	4,175	43	1,670	3,861	204
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
(3,209)	(841)	-	(661)	(1,707)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
6,744	3,334	43	1,009	2,154	204
סיכון אשראי חוץ-מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
19,881	7,234	61	3,114	8,856	616
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
9,187	2,843	44	1,711	4,322	267
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(5,638)	(533)	-	(1,198)	(3,907)	-
מכשירים פיננסיים					
3,549	2,310	44	513	415	267
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ליום 30 בספטמבר 2017					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
12,457	4,023	59	2,025	6,318	32
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,053)	(703)	-	(1,760)	(5,590)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,247)	(688)	(13)	(31)	(515)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
3,157	2,632	46	234	213	32
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,772	4,034	81	1,553	4,102	2
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
(3,612)	(823)	-	(651)	(2,138)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
6,160	3,211	81	902	1,964	2
סיכון אשראי חוץ-מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
22,229	8,057	140	3,578	10,420	34
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,429	2,948	47	2,581	6,361	492
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,053)	(703)	-	(1,760)	(5,590)	-
מכשירים פיננסיים					
4,376	2,245	47	821	771	492
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.09.17): 0 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח.  
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 23 מיליוני ש"ח (30.09.17): 23 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 25 מיליוני ש"ח.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2017						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
12,013	3,960	83	1,872	6,019	79	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(7,648)	(626)	-	(1,600)	(5,422)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,084)	(513)	(36)	(128)	(407)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,281	2,821	47	144	190	79	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,966	4,074	82	1,616	3,924	270	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(3,527)	(828)	-	(632)	(2,067)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
6,439	3,246	82	984	1,857	270	סיכון אשראי חוץ-מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
21,979	8,034	165	3,488	9,943	349	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,074	2,893	44	2,420	6,261	456	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(7,648)	(626)	-	(1,600)	(5,422)	-	מכשירים פיננסיים
4,426	2,267	44	820	839	456	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.09.17: 0 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 0 מיליוני ש"ח).  
 (2) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (3) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 23 מיליוני ש"ח (30.09.17: 23 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 25 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

**ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)**

ליום 30 בספטמבר 2018				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
				חוזי ריבית
<b>26,525</b>	<b>6,332</b>	<b>11,504</b>	<b>5,721</b>	<b>2,968</b>
				שקל-מדד
<b>760,075</b>	<b>106,755</b>	<b>325,911</b>	<b>168,368</b>	<b>159,041</b>
				אחר
<b>242,761</b>	<b>16,655</b>	<b>25,852</b>	<b>64,008</b>	<b>136,246</b>
				חוזי מטבע-חוץ
<b>43,655</b>	<b>-</b>	<b>4,933</b>	<b>16,965</b>	<b>21,757</b>
				חוזים בגין מניות
<b>824</b>	<b>-</b>	<b>116</b>	<b>163</b>	<b>545</b>
				חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
<b>1,073,840</b>	<b>129,742</b>	<b>368,316</b>	<b>255,225</b>	<b>320,557</b>
				סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 2017				
בלתי מבוקר				
				סך-הכל
1,022,772	134,153	372,013	231,438	285,168
ליום 31 בדצמבר 2017				
מבוקר				
				סך-הכל
975,431	129,080	412,913	170,469	262,969

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

### ה. מכשירים פיננסיים נגזרים – בקרת סיכונים

**(1)** הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים.

**(2)** סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- עסקות אקדמה (Forward)
- חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- חוזים עתידיים (Futures)
- חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקות החלפה (Swap)
- חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפרטים שהוחלפו.
- אופציות (Options)
- חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקות למסירה מיידית (Spot)

עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.

**(3)** הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

סיכון אשראי – סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.

סיכון שוק – הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.

סיכון נזילות – סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.

סיכון תפעולי – הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגיבן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.

סיכונים השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק, Algorithmics-I Devon, Summit, וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.

הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).

הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.

הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות.

ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ובמונחים של סכומים נומינליים.

במקרים מסוימים מכתוב הנוהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

### שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראת הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 הבנק נדרש להיפרד מהחזקותיו בקבוצת ישראלכרט. הבנק נערך להפרדה של קבוצת ישראלכרט מהבנק תוך בחינה של מספר חלופות.

לנוכח התקדמות תהליכי ההיפרדות, ולנוכח הצפי להפסקת השליטה של הבנק בקבוצת ישראלכרט בתוך שנה, מסוגלת פעילות קבוצת ישראלכרט החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 כ"פעילות מופסקת". לפיכך, הדוחות מוצגים מחדש כך שיתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת מוצגות בנפרד מהפעילות הנמשכת תחת מגזר "אחר". מספרי ההשוואה מוצגים מחדש. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
6	486	1,099	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(77)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
6	486	1,022	מחיצוניים
-	(334)	(239)	בינמגזרי
6	152	783	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
59	15	337	עמלות והכנסות אחרות
59	15	339	סך הכנסות שאינן מריבית
65	167	1,122	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	20	148	הוצאות תפעוליות ואחרות:
38	53	942	לחיצוניים
-	-	(60)	בינמגזרי
38	53	882	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
27	94	92	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
9	47	46	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
18	47	46	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
18	47	46	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
18	47	46	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	47	46	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018									
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
2,895	277	2,618	-	208	14	415	224	648	10
(667)	(99)	(568)	-	(239)	(97)	(47)	(23)	(37)	(48)
2,228	178	2,050	-	(31)	(83)	368	201	611	(38)
-	(46)	46	-	263	108	(107)	(19)	(38)	78
2,228	132	2,096	-	232	25	261	182	573	40
406	(32)	438	-	395	18	13	6	3	1
869	23	846	35	32	29	96	76	203	38
1,275	(9)	1,284	35	427	47	109	82	206	39
3,503	123	3,380	35	659	72	370	264	779	79
118	33	85	-	-	(4)	(187)	(20)	148	-
2,018	288	1,730	49	147	29	91	85	353	34
-	(1)	1	(1)	(50)	10	2	3	85	12
2,018	287	1,731	48	97	39	93	88	438	46
1,367	(197)	1,564	(13)	562	37	464	196	193	33
548	(4)	552	(85)	186	16	206	83	87	13
819	(193)	1,012	72	376	21	258	113	106	20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
819	(193)	1,012	72	376	21	258	113	106	20
109	-	109	109	-	-	-	-	-	-
928	(193)	1,121	181	376	21	258	113	106	20
22	16	6	-	6	-	-	-	-	-
950	(177)	1,127	181	382	21	258	113	106	20

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
566	66,744	104,476	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
566	67,084	105,621	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
5,371	67,947	110,424	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
-	-	658	יתרת חובות פגומים
-	513	620	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	127,988	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
-	-	127,982	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
-	-	127,622	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
2,797	40,097	83,740	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
3,669	40,419	84,684	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
-	-	72,015	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
6	152	697	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	86	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
6	152	783	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
453,523	33,414	420,109	13,313	152,245	2,477	57,137	28,516	60,169	1,776
108	-	108	-	108	-	-	-	-	-
291,145	19,788	271,357	14,490	-	2,087	57,874	28,788	60,707	1,790
293,678	16,457	277,221	14,142	-	1,448	58,571	28,745	62,224	1,667
2,795	405	2,390	43	-	-	507	338	844	-
878	30	848	-	-	-	-	-	227	1
416,098	24,252	391,846	16,081	53,343	50,923	32,292	18,776	59,701	32,742
343,427	21,982	321,445	62	-	50,634	31,751	18,665	59,609	32,742
341,866	22,252	319,614	91	-	47,248	33,576	19,282	58,965	32,830
334,969	19,960	315,009	19,755	21,787	7,465	69,207	42,948	68,376	1,731
336,678	20,850	315,828	20,177	21,668	7,258	70,619	43,205	66,467	1,750
978,850	19,403	959,447	2,870	66,173	645,547	82,500	15,936	26,347	48,059
2,625	200	2,425	-	780	8	247	169	520	4
(439)	(118)	(321)	-	(537)	14	14	13	53	36
42	50	(8)	-	(11)	3	-	-	-	-
2,228	132	2,096	-	232	25	261	182	573	40

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
827	227	6	הכנסות ריבית מחיצוניים
(50)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
777	227	6	מחיצוניים
(47)	(107)	-	בינמגזרי
730	120	6	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
337	15	56	עמלות והכנסות אחרות
338	15	56	סך הכנסות שאינן מריבית
1,068	135	62	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
119	(4)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
855	52	37	לחיצוניים
(23)	-	-	בינמגזרי
832	52	37	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
117	87	25	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
46	35	9	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
71	52	16	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
71	52	16	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
71	52	16	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
71	52	16	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשיך לקוחות למגזרים שונים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
2,467	210	2,257	-	287	15	350	191	579	8
(376)	(81)	(295)	-	(99)	(71)	(34)	(12)	(19)	(10)
2,091	129	1,962	-	188	(56)	316	179	560	(2)
-	(41)	41	-	61	78	(60)	(12)	(13)	34
2,091	88	2,003	-	249	22	256	167	547	32
156	18	138	1	116	4	10	3	2	1
905	30	875	69	23	32	96	74	206	38
1,061	48	1,013	70	139	36	106	77	208	39
3,152	136	3,016	70	388	58	362	244	755	71
(8)	11	(19)	-	1	4	(229)	(112)	198	-
2,275	437	1,838	183	150	30	107	94	387	32
-	(8)	8	(14)	(46)	10	13	4	51	13
2,275	429	1,846	169	104	40	120	98	438	45
885	(304)	1,189	(99)	283	14	471	258	119	26
528	1	527	38	94	4	181	106	46	12
357	(305)	662	(137)	189	10	290	152	73	14
5	-	5	-	5	-	-	-	-	-
362	(305)	667	(137)	194	10	290	152	73	14
90	-	90	90	-	-	-	-	-	-
452	(305)	757	(47)	194	10	290	152	73	14
17	18	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-
469	(287)	756	(47)	193	10	290	152	73	14

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
106,875	62,131	7,163	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
107,693	62,465	7,169	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
109,233	63,682	6,089	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
715	-	18	יתרת חובות פגומים
654	563	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
124,122	7	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
124,108	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
124,719	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
82,230	37,652	4,159	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
82,573	37,615	4,177	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
71,116	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
660	120	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
70	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
730	120	6	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017\*

סך-הכלל	פעילות ישראל									
	פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
452,503	47,358		405,145	13,673	146,909	2,286	55,507	30,487	48,322	1,086
179	-	179	3	176	-	-	-	-	-	-
276,492	16,143		260,349	12,925	-	1,887	56,321	31,133	49,295	1,095
279,378	15,711		263,667	13,332	-	2,043	53,325	28,019	56,250	1,465
2,761	163		2,598	30	-	-	543	305	1,004	1
847	-	847	-	-	-	-	-	-	193	-
416,692	25,405		391,287	15,694	56,255	55,564	39,610	21,307	44,109	34,626
343,954	25,943		318,011	7	-	55,033	39,073	21,197	43,967	34,626
342,747	23,419		319,328	7	-	55,557	38,092	20,205	48,633	32,115
321,711	21,111		300,600	19,438	23,953	6,359	62,247	40,288	64,284	1,801
322,689	20,663		302,026	19,718	22,314	6,618	63,116	41,286	64,595	1,806
970,065	16,211		953,854	2,632	61,660	648,345	85,894	15,772	24,408	44,027
2,221	188		2,033	-	448	9	238	155	517	6
(241)	(119)		(122)	-	(289)	11	18	12	30	26
111	19		92	-	90	2	-	-	-	-
2,091	88		2,003	-	249	22	256	167	547	32

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
18	1,558	3,387	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(238)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
18	1,558	3,149	מחיצוניים
(1)	(1,123)	(827)	בינמגזרי
17	435	2,322	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
162	45	997	עמלות והכנסות אחרות
162	45	1,002	סך הכנסות שאינן מריבית
179	480	3,324	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	31	394	הוצאות תפעוליות ואחרות:
112	158	2,816	לחיצוניים
-	-	(201)	בינמגזרי
112	158	2,615	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
67	291	315	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
23	128	135	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
44	163	180	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
44	163	180	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
44	163	180	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
44	163	180	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018									
סך-הכלל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכלל פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
8,697	760	7,937	-	650	41	1,219	654	1,956	30
(2,081)	(261)	(1,820)	-	(848)	(312)	(135)	(60)	(100)	(127)
6,616	499	6,117	-	(198)	(271)	1,084	594	1,856	(97)
-	(120)	120	-	945	343	(340)	(75)	(136)	210
6,616	379	6,237	-	747	72	744	519	1,720	113
995	(23)	1,018	-	928	32	29	15	8	1
2,655	73	2,582	119	117	94	282	224	632	117
3,650	50	3,600	119	1,045	126	311	239	640	118
10,266	429	9,837	119	1,792	198	1,055	758	2,360	231
424	53	371	-	(2)	(6)	(300)	(25)	310	-
6,086	802	5,284	227	515	85	268	253	1,023	97
-	(6)	6	-	(160)	33	11	7	278	38
6,086	796	5,290	227	355	118	279	260	1,301	135
3,756	(420)	4,176	(108)	1,439	86	1,076	523	749	96
1,585	4	1,581	(48)	489	33	430	209	295	38
2,171	(424)	2,595	(60)	950	53	646	314	454	58
8	-	8	-	8	-	-	-	-	-
2,179	(424)	2,603	(60)	958	53	646	314	454	58
279	-	279	279	-	-	-	-	-	-
2,458	(424)	2,882	219	958	53	646	314	454	58
40	34	6	-	6	-	-	-	-	-
2,498	(390)	2,888	219	964	53	646	314	454	58

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
4,264	65,486	107,274	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
4,264	65,826	108,375	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
5,371	67,947	110,424	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
-	-	658	יתרת חובות פגומים
-	513	620	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	126,286	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
-	-	126,282	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
-	-	127,622	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
3,669	39,305	84,076	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
3,669	40,419	84,684	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
-	-	72,429	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
17	435	2,081	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	241	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
17	435	2,322	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
452,031	33,866	418,165	13,365	150,283	2,737	55,031	27,522	60,463	1,490
138	-	138	-	138	-	-	-	-	-
286,557	16,256	270,301	13,246	-	2,343	55,658	27,946	61,231	1,502
293,678	16,457	277,221	14,142	-	1,448	58,571	28,745	62,224	1,667
2,795	405	2,390	43	-	-	507	338	844	-
878	30	848	-	-	-	-	-	227	1
415,358	23,906	391,452	15,697	52,827	52,427	33,660	18,744	59,557	32,254
343,673	21,728	321,945	68	-	52,132	33,125	18,641	59,445	32,252
341,866	22,252	319,614	91	-	47,248	33,576	19,282	58,965	32,830
331,549	20,230	311,319	19,921	22,175	7,747	65,875	42,082	67,802	1,641
336,678	20,850	315,828	20,177	21,668	7,258	70,619	43,205	66,467	1,750
974,417	19,190	955,227	2,870	62,781	645,547	80,702	14,626	29,009	47,263
7,922	540	7,382	-	2,500	24	703	482	1,576	16
(1,234)	(318)	(916)	-	(1,515)	40	40	37	144	97
(72)	157	(229)	-	(238)	8	1	-	-	-
6,616	379	6,237	-	747	72	744	519	1,720	113

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: קרטיסי אשראי	
2,931	1,155	18	הכנסות ריבית מחיצוניים
(227)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,704	1,155	18	מחיצוניים
(548)	(809)	-	בינמגזרי
2,156	346	18	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
4	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
991	46	153	עמלות והכנסות אחרות
995	46	153	סך הכנסות שאינן מריבית
3,151	392	171	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
370	(9)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,632	155	115	לחיצוניים
(85)	-	-	בינמגזרי
2,547	155	115	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
234	246	56	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
92	103	20	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
142	143	36	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
142	143	36	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
142	143	36	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
142	143	36	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*									
סך-הכלל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכלל פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
7,862	667	7,195	-	629	40	1,187	598	1,783	27
(1,599)	(257)	(1,342)	-	(562)	(270)	(110)	(30)	(52)	(91)
6,263	410	5,853	-	67	(230)	1,077	568	1,731	(64)
-	(110)	110	-	763	293	(329)	(89)	(134)	154
6,263	300	5,963	-	830	63	748	479	1,597	90
480	57	423	2	359	14	27	10	6	1
2,751	179	2,572	153	89	99	301	216	610	113
3,231	236	2,995	155	448	113	328	226	616	114
9,494	536	8,958	155	1,278	176	1,076	705	2,213	204
213	14	199	-	1	-	(298)	(288)	414	-
6,028	809	5,219	214	485	94	282	262	1,150	100
-	(4)	4	(4)	(157)	30	32	13	138	37
6,028	805	5,223	210	328	124	314	275	1,288	137
3,253	(283)	3,536	(55)	949	52	1,060	718	511	67
1,511	15	1,496	64	351	22	417	307	214	29
1,742	(298)	2,040	(119)	598	30	643	411	297	38
13	-	13	-	13	-	-	-	-	-
1,755	(298)	2,053	(119)	611	30	643	411	297	38
267	-	267	267	-	-	-	-	-	-
2,022	(298)	2,320	148	611	30	643	411	297	38
26	18	8	-	8	-	-	-	-	-
2,048	(280)	2,328	148	619	30	643	411	297	38

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*		
פעילות ישראל		
משקי בית		
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי
106,347	62,871	6,109
-	-	-
107,031	63,235	6,111
109,233	63,682	6,089
715	-	18
654	563	-
124,196	5	-
124,186	-	-
124,719	-	-
82,766	37,642	4,177
82,573	37,615	4,177
71,312	-	-
פיצול הכנסות ריבית נטו:		
1,959	346	18
197	-	-
-	-	-
2,156	346	18

- \* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
  - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
  - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
  - (4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*									
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
449,383	43,936	405,447	12,899	151,029	2,290	51,799	27,621	52,008	1,454
170	-	170	3	167	-	-	-	-	-
273,482	16,843	256,639	12,151	-	1,897	52,745	28,189	53,161	1,465
279,378	15,711	263,667	13,332	-	2,043	53,325	28,019	56,250	1,465
2,761	163	2,598	30	-	-	543	305	1,004	1
847	-	847	-	-	-	-	-	193	-
414,242	28,105	386,137	15,246	56,011	52,756	38,932	19,785	46,297	32,914
340,046	26,443	313,603	7	-	52,223	38,429	19,677	46,169	32,912
342,747	23,419	319,328	7	-	55,557	38,092	20,205	48,633	32,115
319,749	21,757	297,992	18,232	25,943	5,689	61,047	38,276	64,182	1,857
322,689	20,663	302,026	19,718	22,314	6,618	63,116	41,286	64,595	1,806
973,909	22,849	951,060	2,532	59,408	648,249	86,938	15,934	21,634	45,053
7,188	455	6,733	-	2,063	23	704	449	1,519	16
(825)	(127)	(698)	-	(1,153)	33	43	30	78	74
(100)	(28)	(72)	-	(80)	7	1	-	-	-
6,263	300	5,963	-	830	63	748	479	1,597	90

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה:	מזה:	סך-הכל	
כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
25	1,572	3,921	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(292)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
25	1,572	3,629	מחיצוניים
(2)	(1,095)	(758)	בינמגזרי
23	477	2,871	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
202	60	1,313	עמלות והכנסות אחרות
202	60	1,319	סך הכנסות שאינן מריבית
225	537	4,190	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(14)	534	הוצאות תפעוליות ואחרות:
146	213	3,567	לחיצוניים
-	-	(149)	בינמגזרי
146	213	3,418	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
79	338	238	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
28	139	97	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
51	199	141	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
51	199	141	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
51	199	141	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
51	199	141	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשיך לקוחות למגזרים שונים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*									
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
10,613	954	9,659	-	800	50	1,566	813	2,471	38
(2,189)	(245)	(1,944)	-	(908)	(348)	(145)	(49)	(77)	(125)
8,424	709	7,715	-	(108)	(298)	1,421	764	2,394	(87)
-	(155)	155	-	1,061	377	(431)	(112)	(193)	211
8,424	554	7,870	-	953	79	990	652	2,201	124
652	58	594	3	508	18	35	14	9	1
3,640	213	3,427	203	106	130	396	290	837	152
4,292	271	4,021	206	614	148	431	304	846	153
12,716	825	11,891	206	1,567	227	1,421	956	3,047	277
202	37	165	-	-	2	(472)	(396)	497	-
8,260	1,127	7,133	494	709	118	320	321	1,478	126
-	(3)	3	(2)	(211)	40	43	19	214	49
8,260	1,124	7,136	492	498	158	363	340	1,692	175
4,254	(336)	4,590	(286)	1,069	67	1,530	1,012	858	102
1,959	29	1,930	47	409	28	590	391	330	38
2,295	(365)	2,660	(333)	660	39	940	621	528	64
17	-	17	-	17	-	-	-	-	-
2,312	(365)	2,677	(333)	677	39	940	621	528	64
314	-	314	314	-	-	-	-	-	-
2,626	(365)	2,991	(19)	677	39	940	621	528	64
34	21	13	-	13	-	-	-	-	-
2,660	(344)	3,004	(19)	690	39	940	621	528	64

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
106,264	63,390	6,115	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
107,089	63,744	6,115	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
109,148	64,348	6,072	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	-	-	יתרת חובות פגומים
686	591	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
122,968	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
122,963	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
123,759	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
84,291	37,717	4,186	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
84,634	37,927	4,186	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
71,519	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,604	477	23	מרווח מפעילות מתן אשראי
267	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
2,871	477	23	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה, ובכלל זה סיווג מחדש בשייך לקוחות למגזרים שונים.

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטיות
450,131	41,466	408,665	13,002	152,986	2,300	49,401	26,768	56,485	1,459
174	-	174	3	171	-	-	-	-	-
274,652	16,830	257,822	12,295	-	1,904	50,292	27,318	57,453	1,471
282,507	15,157	267,350	13,002	-	2,417	53,210	28,146	60,105	1,322
2,664	87	2,577	37	-	-	512	389	925	-
913	8	905	-	-	-	-	-	218	1
414,795	28,065	386,730	15,310	54,840	52,949	36,627	19,665	52,674	31,697
340,777	25,456	315,321	7	-	52,422	36,113	19,561	52,560	31,695
347,351	20,858	326,493	7	-	56,173	36,654	20,700	57,412	31,788
320,753	21,760	298,993	18,224	25,358	5,897	61,126	38,643	63,653	1,801
324,772	20,911	303,861	19,434	23,020	6,763	61,170	39,873	67,419	1,548
979,201	20,441	958,760	2,532	59,768	655,069	85,091	15,564	24,098	45,119
9,675	737	8,938	-	2,653	28	932	611	2,087	23
(1,137)	(322)	(815)	-	(1,436)	41	57	41	114	101
(114)	139	(253)	-	(264)	10	1	-	-	-
8,424	554	7,870	-	953	79	990	652	2,201	124

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2017](#).

פעילות קבוצת ישראל כסוג החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2018 כ"פעילות מופסקת". לפיכך, הדוחות הוצגו מחדש כך שיתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת שהוצגו טרם הסיווג במגזר פעילות נפרד - "קבוצת ישראל כסוג", מוצגות בנפרד מהפעילות הנמשכת תחת מגזר "התאמות". מספרי ההשוואה הוצגו מחדש. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).

### מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(4)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	ללוואות לדיור	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,228	6	(94)	160	468	268	547	400	473	מחיצוניים
-	1	321	(38)	(123)	(14)	(369)	10	212	בינמגזרי
406	14	400	(32)	19	2	-	1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,634	21	627	90	364	256	178	411	687	סך-הכל רווח מימוני, נטו
869	33	35	27	124	105	15	146	384	עמלות והכנסות אחרות
3,503	54	662	117	488	361	193	557	1,071	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
118	-	-	33	(212)	18	18	130	131	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
לחיצוניים									
2,018	77	170	285	192	123	94	234	843	לחיצוניים
-	(11)	(63)	4	(15)	12	(33)	48	58	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
1,367	(12)	555	(205)	523	208	114	145	39	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
הפרשה לחסמים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת									
548	(73)	179	(4)	221	90	48	62	25	הפרשה לחסמים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
819	61	376	(201)	302	118	66	83	14	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
109	109	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח (הפסד) נקי:									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
928	170	376	(201)	302	118	66	83	14	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22	1	5	16	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
950	171	381	(185)	302	118	66	83	14	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
289,733	13,927 <sup>(3)</sup>	514	13,837	69,580	36,454	79,011	32,343	44,067	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
341,866	91 <sup>(3)</sup>	38,929	22,149	39,013	24,235	-	40,765	176,684	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,070 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,476 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנקדפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(4)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,091	3	101	108	447	253	260	384	535	מחיצוניים
-	-	147	(28)	(111)	(20)	(120)	9	123	בינמגזרי
156	14	105	18	14	2	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,247	17	353	98	350	235	140	393	661	סך-הכל רווח מימוני, נטו
905	52	46	42	123	105	16	138	383	עמלות והכנסות אחרות
3,152	69	399	140	473	340	156	531	1,044	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
(8)	-	-	11	(278)	24	4	157	74	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,275	227	128	426	135	138	(11)	196	1,036	לחיצוניים
-	32	(32)	4	37	(9)	61	78	(171)	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
885	(190)	303	(301)	579	187	102	100	105	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
528	4	94	2	233	74	39	40	42	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
357	(194)	209	(303)	346	113	63	60	63	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
5	-	5	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
362	(194)	214	(303)	346	113	63	60	63	רווח נקי מפעילות מופסקת
90	90	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
452	(104)	214	(303)	346	113	63	60	63	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	-	(1)	18	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
469	(104)	213	(285)	346	113	63	60	63	
275,505	<sup>(3)</sup> 13,149	808	13,278	65,517	33,853	72,483	31,531	44,886	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
342,747	<sup>(3)</sup> 7	48,520	23,419	36,683	24,076	-	37,546	172,496	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כפועל מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,567 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,167 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנוקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(4)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	
הכנסות ריבית, נטו:									
6,616	13	(424)	442	1,385	799	1,781	1,180	1,440	מחיצוניים
-	2	1,156	(97)	(370)	(56)	(1,274)	29	610	בינמגזרי
995	28	871	(23)	102	6	-	2	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
7,611	43	1,603	322	1,117	749	507	1,211	2,059	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,655	116	117	85	403	316	46	433	1,139	עמלות והכנסות אחרות
10,266	159	1,720	407	1,520	1,065	553	1,644	3,198	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
424	-	(2)	53	(317)	(6)	24	313	359	הוצאות תפעוליות ואחרות:
6,086	284	524	794	572	383	281	767	2,481	לחיצוניים
-	(39)	(175)	10	(45)	34	(100)	131	184	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
3,756	(86)	1,373	(450)	1,310	654	348	433	174	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,585	(38)	459	4	518	263	137	173	69	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,171	(48)	914	(454)	792	391	211	260	105	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
8	-	8	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,179	(48)	922	(454)	792	391	211	260	105	רווח נקי מפעילות מופסקת
279	279	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
2,458	231	922	(454)	792	391	211	260	105	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
40	-	6	34	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,498	231	928	(420)	792	391	211	260	105	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
289,733	13,927 <sup>(3)</sup>	514	13,837	69,580	36,454	79,011	32,343	44,067	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
341,866	91 <sup>(3)</sup>	38,929	22,149	39,013	24,235	-	40,765	176,684	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,070 מיליוני ש"ח.

(2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,476 מיליוני ש"ח.

(3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

(4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.

(5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנקדפו בישראל הנוגעות לחקירת

עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(4)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	
הכנסות ריבית, נטו:									
6,263	10	(281)	348	1,514	771	1,301	1,161	1,439	מחיצוניים
-	1	1,094	(85)	(495)	(88)	(906)	(9)	488	בינמגזרי
480	50	309	55	52	5	-	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
6,743	61	1,122	318	1,071	688	395	1,152	1,936	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,751	157	112	200	392	310	47	416	1,117	עמלות והכנסות אחרות
9,494	218	1,234	518	1,463	998	442	1,568	3,053	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:									
213	-	-	14	(548)	48	(1)	414	286	הוצאות תפעוליות ואחרות:
6,028	286	507	797	513	395	173	714	2,643	לחיצוניים
-	(2)	(150)	18	16	13	-	147	(42)	בינמגזרי
3,253	(66)	877	(311)	1,482	542	270	293	166	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
1,511	53	326	5	610	222	108	120	67	הפרשה לחמים על הרווח מפעילות נמשכת
1,742	(119)	551	(316)	872	320	162	173	99	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
13	-	13	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1,755	(119)	564	(316)	872	320	162	173	99	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
267	267	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח (הפסד) נקי:									
2,022	148	564	(316)	872	320	162	173	99	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
26	(1)	9	18	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,048	147	573	(298)	872	320	162	173	99	המיוחס לבעלי מניות הבנק
275,505	<sup>(3)</sup> 13,149	808	13,278	65,517	33,853	72,483	31,531	44,886	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
342,747	<sup>(3)</sup> 7	48,520	23,419	36,683	24,076	-	37,546	172,496	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות פעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,580 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,137 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שניקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*									
סך-הכל	התאמות <sup>(5)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(4)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	הלוואות לדיר	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,424	13	(511)	625	1,975	1,039	1,768	1,560	1,955	מחיצוניים
-	1	1,445	(119)	(626)	(111)	(1,220)	(12)	642	בינמגזרי
652	62	445	58	67	6	-	1	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,076	76	1,379	564	1,416	934	548	1,549	2,610	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,640	195	167	234	515	415	62	570	1,482	עמלות והכנסות אחרות
12,716	271	1,546	798	1,931	1,349	610	2,119	4,092	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
202	-	1	37	(824)	(3)	(3)	543	451	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,260	567	686	1,116	663	511	233	1,036	3,448	לחיצוניים
-	(115)	(139)	24	52	33	-	179	(34)	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
4,254	(181)	998	(379)	2,040	808	380	361	227	הפרשה לחסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,959	85	380	29	777	313	147	140	88	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,295	(266)	618	(408)	1,263	495	233	221	139	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
17	-	17	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,312	(266)	635	(408)	1,263	495	233	221	139	רווח נקי מפעילות מופסקת
314	314	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
2,626	48	635	(408)	1,263	495	233	221	139	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
34	(1)	14	21	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,660	47	649	(387)	1,263	495	233	221	139	המיוחס לבעלי מניות הבנק
278,663	12,810 <sup>(3)</sup>	1,224	12,902	65,494	33,859	74,124	32,393	45,857	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
347,351	7 <sup>(3)</sup>	49,881	20,858	42,207	24,653	-	38,227	171,518	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצג מחדש לצורך הצגת קבוצת ישראל כרטיס לפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,578 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,176 מיליוני ש"ח.
- (3) יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)
- (4) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (5) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנוקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים. כמו-כן, נכללות יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות ותוצאות המיוחסות לפעילות מופסקת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

**ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**

**נתוני פרפורמה בדבר השפעת הוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות**

הוצאות שזקפו בבנק הפועלים שוויץ, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, בקשר ללקוחות בנק הפועלים שוויץ, יוחסו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר פעילות בינלאומית. הוצאות שזקפו בישראל הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, כוללות הפרשה בגין לקוחות בעלי אינדיקציות אמריקאיות מסוימות בסניפי הבנק בישראל וכן הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בשיעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ (בגין הלקוחות בישראל ובחו"ל). הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות. אילו היו מיוחסות הוצאות שזקפו בישראל, בתשעת החודשים הראשונים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונאית בכ-559 מיליון ש"ח וכ-419 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-436 מיליון ש"ח וכ-560 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם רווח נקי בסך של כ-264 מיליון ש"ח וכ-394 מיליון ש"ח, בהתאמה.

**ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

**א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים  
הפרשה להפסדי אשראי**

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים וממשלות	סך-הכל
		פרטי אחר	סך-הכל		
3,043	341	938	4,322	5	4,327
(37)	20	135	118	-	118
(208)	-	(214)	(422)	-	(422)
248	-	72	320	-	320
40	-	(142)	(102)	-	(102)
3,046	361	931	4,338	5	4,343
(14)	-	(10)	(24)	-	(24)
570	-	38	608	1	609

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017**					
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור		בנקים וממשלות	סך-הכל
		פרטי אחר	סך-הכל		
3,190	340	837	4,367	7	4,374
(125)	(4)	120	(9)	1	(8)
(308)	-	(173)	(481)	-	(481)
377	5	80	462	-	462
69	5	(93)	(19)	-	(19)
-	-	(2)	(2)	-	(2)
3,134	341	862	4,337	8	4,345
(4)	-	(2)	(6)	-	(6)
601	-	46	647	-	647

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).  
\*\* מספרי השוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,266	7	4,259	940	333	2,986	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
424	(2)	426	362	31	33	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,162)	-	(1,162)	(588)	(4)	(570)	מחיקות חשבונאיות
814	-	814	216	1	597	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(348)	-	(348)	(372)	(3)	27	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,343	5	4,338	931	361	3,046	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2018 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(18)	-	(18)	(25)	-	7	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
609	1	608	38	-	570	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017\*\*

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,627	7	4,620	794	366	3,460	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
213	1	212	378	(9)	(157)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,478)	-	(1,478)	(542)	(22)	(914)	מחיקות חשבונאיות
985	-	985	234	6	745	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(493)	-	(493)	(308)	(16)	(169)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,345	8	4,337	862	341	3,134	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(11)	-	(11)	10	-	(21)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
647	-	647	46	-	601	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

#### הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

30 בספטמבר 2018					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
148,390	17,382	131,008	1,230	-	129,778
שנבדקו על בסיס פרטי					
162,670	-	162,670	53,123	68,818	40,729
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
(14,142)	-	(14,142)	(10,302)	-	(3,840)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>					
296,918	17,382	279,536	44,051	68,818	166,667
סך-הכל חובות*					
79,236	-	79,236	-	68,629	10,607
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,196	4	2,192	182	-	2,010
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,753	-	1,753	881	361	511
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
(215)	-	(215)	(170)	-	(45)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>					
3,734	4	3,730	893	361	2,476
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
414	-	414	-	361	53
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					
531	-	531	181	-	350
מזה: הפרשה בגין חובות פגומים					
(15)	-	(15)	-	-	(15)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>					
516	-	516	181	-	335
סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,607 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.17: 8,418 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-277 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 254 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות\*, ועל החובות\* בגינם היא חושבה (המשך)

		30 בספטמבר 2017				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
158,320	30,319	128,001	1,882	-	126,119	שנבדקו על בסיס פרטני
151,377	-	151,377	53,866	64,466	33,045	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
(13,342)	(10)	(13,332)	(9,456)	-	(3,876)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
296,355	30,309	266,046	46,292	64,466	155,288	סך-הכל חובות*
72,656	-	72,656	-	64,238	8,418	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,247	8	2,239	162	-	2,077	שנבדקו על בסיס פרטני
1,634	-	1,634	799	341	494	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
(183)	-	(183)	(145)	-	(38)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
3,698	8	3,690	816	341	2,533	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
401	-	401	-	341	60	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***
481	-	481	153	-	328	מזה: הפרשה בגין חובות פגומים
(8)	-	(8)	(1)	-	(7)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
473	-	473	152	-	321	סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוציגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,607 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.17: 8,418 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-277 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 254 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

#### הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות\*, ועל החובות\* בגינם היא חושבה (המשך)

		31 בדצמבר 2017				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
150,919	26,403	124,516	1,451	-	123,065	שנבדקו על בסיס פרטני
157,991	-	157,991	53,663	65,176	39,152	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
(13,023)	(21)	(13,002)	(9,486)	-	(3,516)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
295,887	26,382	269,505	45,628	65,176	158,701	סך-הכל חובות*
74,285	-	74,285	-	64,940	9,345	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,196	6	2,190	229	-	1,961	שנבדקו על בסיס פרטני
1,654	-	1,654	813	333	508	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
(192)	-	(192)	(150)	-	(42)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
3,658	6	3,652	892	333	2,427	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
397	-	397	-	333	64	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***
545	-	545	227	-	318	מזה: הפרשה בגין חובות פגומים
(13)	-	(13)	(1)	-	(12)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
532	-	532	226	-	306	סך-הכל הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-10,607 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.17: 8,418 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-277 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 254 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*

#### 1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2018					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
61	33	25,854	248	365	25,241
בינוי ונדל"ן - בינוי					
24	19	18,757	266	361	18,130
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
11	3	14,441	31	61	14,349
שירותים פיננסיים					
296	171	92,363	1,158	2,202	89,003
מסחרי - אחר					
392	226	151,415	1,703	2,989	146,723
סך-הכל מסחרי					
540	514	68,361	-	518	67,843
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
286	107	53,985	682	429	52,874
אנשים פרטיים - אחר					
(36)	-	(14,142)	(43)	(255)	(13,844)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(6)</sup>					
1,182	847	259,619	2,342	3,681	253,596
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	19	-	-	19
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(6)</sup>					
-	-	19	-	-	19
סך-הכל בנקים - פעילות בישראל					
-	-	928	-	-	928
ממשלת ישראל					
1,182	847	260,566	2,342	3,681	254,543
סך-הכל פעילות בישראל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.ג.2](#), להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-331 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-66 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 54 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 66 מיליוני ש"ח).

(6) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2018					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
40	26	6,239	69	124	6,046
172	1	12,853	304	264	12,285
212	27	19,092	373	388	18,331
16	4	825	37	4	784
228	31	19,917	410	392	19,115
-	-	15,051	-	-	15,051
-	-	1,384	-	-	1,384
228	31	36,352	410	392	35,550
1,410	878	279,536	2,752	4,073	272,711
-	-	15,070	-	-	15,070
-	-	2,312	-	-	2,312
1,410	878	296,918	2,752	4,073	290,093

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתיים ראה [ביאור 13.ב.2.ג](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-331 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך) 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
44	45	21,165	359	350	20,456
25	12	18,550	297	159	18,094
4	-	14,276	40	216	14,020
204	136	87,451	1,168	2,723	83,560
277	193	141,442	1,864	3,448	136,130
427	563	63,966	-	564	63,402
239	83	55,109	734	307	54,068
(27)	-	(13,332)	(30)	(234)	(13,068)
916	839	247,185	2,568	4,085	240,532
-	-	24	-	-	24
-	-	(10)	-	-	(10)
-	-	14	-	-	14
-	-	986	-	-	986
916	839	248,185	2,568	4,085	241,532

- \* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- \*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.ג.2](#) להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-331 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-66 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 54 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 66 מיליוני ש"ח).
- (6) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. חובות\* (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

30 בספטמבר 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	4,844	16	4	4,824
3	-	12,878	118	177	12,583
3	-	17,722	134	181	17,407
16	8	1,139	29	12	1,098
19	8	18,861	163	193	18,505
-	-	27,955	-	-	27,955
-	-	1,354	-	-	1,354
19	8	48,170	163	193	47,814
935	847	266,046	2,731	4,278	259,037
-	-	27,969	-	-	27,969
-	-	2,340	-	-	2,340
935	847	296,355	2,731	4,278	289,346

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.2.ג](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-331 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. חובות\* (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

31 בדצמבר 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
59	49	22,866	338	246	22,282
18	21	18,904	273	147	18,484
11	2	14,343	30	56	14,257
228	146	88,368	1,065	2,478	84,825
316	218	144,481	1,706	2,927	139,848
419	592	64,703	-	595	64,108
246	97	54,655	732	334	53,589
(29)	-	(13,002)	(37)	(252)	(12,713)
952	907	250,837	2,401	3,604	244,832
-	-	193	-	-	193
-	-	(21)	-	-	(21)
-	-	172	-	-	172
-	-	998	-	-	998
952	907	252,007	2,401	3,604	246,002

- \* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- \*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתית ראה [ביאור 13.ב.2.1](#) להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-331 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-66 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 54 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 66 מיליוני ש"ח).
- (6) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\* (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	פגומים	לא פגומים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
8	4	4,978	16	4	4,958
14	-	12,758	174	143	12,441
22	4	17,736	190	147	17,399
12	2	932	36	2	894
34	6	18,668	226	149	18,293
-	-	23,915	-	-	23,915
-	-	1,297	-	-	1,297
34	6	43,880	226	149	43,505
986	913	269,505	2,627	3,753	263,125
-	-	24,087	-	-	24,087
-	-	2,295	-	-	2,295
986	913	295,887	2,627	3,753	289,507

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13 ב.ב.ג.ג](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-331 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 123 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

### 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 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצת, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

### יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.

יתורים ניתנים רק במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.

במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.

הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2018					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכלל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
2,899	248	91	42	157	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,455	266	111	10	155	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
322	31	26	2	5	שירותים פיננסיים
4,748	1,158	311	257	847	מסחרי – אחר
9,424	1,703	539	311	1,164	סך-הכלל מסחרי
1,411	682	205	145	477	אנשים פרטיים – אחר
(43)	(43)	(28)	(15)	(15)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
10,792	2,342	716	441	1,626	סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
157	69	69	-	-	בינוי ונדל"ן
528	304	229	39	75	מסחרי אחר
685	373	298	39	75	סך-הכלל מסחרי
39	37	-	36	37	אנשים פרטיים
724	410	298	75	112	סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל
11,516	2,752	1,014	516	1,738	סך-הכלל ציבור*
* מזה:					
-	2,042	753	392	1,289	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,225	517	172	708	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2017					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכלל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
3,286	359	181	45	178	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,526	297	208	12	89	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
467	40	35	1	5	שירותים פיננסיים
4,754	1,168	327	262	841	מסחרי – אחר
10,033	1,864	751	320	1,113	סך-הכלל מסחרי
1,436	734	294	125	440	אנשים פרטיים – אחר
(30)	(30)	(22)	(8)	(8)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
11,439	2,568	1,023	437	1,545	סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
132	16	4	2	12	בינוי ונדל"ן
424	118	70	6	48	מסחרי אחר
556	134	74	8	60	סך-הכלל מסחרי
31	29	-	28	29	אנשים פרטיים
587	163	74	36	89	סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל
12,026	2,731	1,097	473	1,634	סך-הכלל ציבור*
* מזה:					
-	1,859	685	389	1,174	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,369	740	187	629	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2017					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכלל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
3,177	338	121	53	217	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,517	273	146	15	127	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
397	30	26	1	4	שירותים פיננסיים
4,720	1,065	260	244	805	מסחרי – אחר
9,811	1,706	553	313	1,153	סך-הכלל מסחרי
1,431	732	194	191	538	אנשים פרטיים – אחר
(37)	(37)	(22)	(13)	(15)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
11,205	2,401	725	491	1,676	סך-הכלל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
119	16	-	2	16	בינוי ונדל"ן
406	174	133	3	41	מסחרי אחר
525	190	133	5	57	סך-הכלל מסחרי
39	36	-	36	36	אנשים פרטיים
564	226	133	41	93	סך-הכלל ציבור – פעילות בחו"ל
11,769	2,627	858	532	1,769	סך-הכלל ציבור*
* מזה:					
-	1,806	560	428	1,246	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,308	559	217	749	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***(1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
2	3	302	1	1	268
1	3	267	-	1	265
-	-	32	-	-	32
7	13	1,101	4	6	1,137
10	19	1,702	5	8	1,702
11	36	704	4	12	686
-	-	(16)	-	-	(16)
21	55	2,390	9	20	2,372
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
-	-	56	-	-	64
-	-	252	-	-	290
-	-	308	-	-	354
-	-	37	-	-	37
-	-	345	-	-	391
21	55	2,735	9	20	2,763

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* 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.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 62 מיליוני ש"ח ו-193 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 בהתאמה (30.09.17: 50 מיליוני ש"ח ו-192 מיליוני ש"ח בהתאמה).

(2) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### ג. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
1	3	370	-	1	364
בינוי ונדל"ן – בינוי					
3	5	339	1	1	309
בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן					
1	1	88	-	-	58
שירותים פיננסיים					
8	12	1,640	3	4	1,324
מסחרי – אחר					
13	21	2,437	4	6	2,055
סך-הכל מסחרי					
14	37	729	5	13	733
אנשים פרטיים – אחר					
-	-	(9)	-	-	(9)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>					
27	58	3,157	9	19	2,779
סך-הכל ציבור – פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
-	-	27	-	-	19
בינוי ונדל"ן					
-	-	105	-	-	115
מסחרי – אחר					
-	-	132	-	-	134
סך-הכל מסחרי					
-	-	30	-	-	28
אנשים פרטיים					
-	-	162	-	-	162
סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל					
27	58	3,319	9	19	2,941
סך-הכל ציבור					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* 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.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 62 מיליוני ש"ח ו-193 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 בהתאמה (30.09.17: 50 מיליוני ש"ח ו-192 מיליוני ש"ח בהתאמה).

(2) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 2018				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
40	15	-	-	25
בינוי ונדל"ן - בינוי				
125	71	-	-	54
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
4	1	-	-	3
שירותים פיננסיים				
413	100	-	-	313
מסחרי - אחר				
582	187	-	-	395
סך-הכל מסחרי				
597	349	-	-	248
אנשים פרטיים - אחר				
(1)	-	-	-	(1)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>				
1,178	536	-	-	642
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
47	-	-	-	47
מסחרי אחר				
1,225	536	-	-	689
סך-הכל ציבור				

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018 בסך של כ-5 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 21 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 בספטמבר 2017					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
59	24	-	-	35	בינוי ונדל"ן – בינוי
200	73	-	-	127	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
4	1	-	-	3	שירותים פיננסיים
454	90	-	-	364	מסחרי – אחר
717	188	-	-	529	סך-הכל מסחרי
636	348	-	-	288	אנשים פרטיים – אחר
(1)	-	-	-	(1)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
1,352	536	-	-	816	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור – מסחרי					
16	-	15	-	1	מסחרי אחר
1	1	-	-	-	אנשים פרטיים
17	1	15	-	1	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
1,369	537	15	-	817	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018 בסך של כ-5 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 21 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2017					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
50	24	-	-	26	בינוי ונדל"ן - בינוי
170	74	-	-	96	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	-	-	3	שירותים פיננסיים
435	93	-	-	342	מסחרי - אחר
659	192	-	-	467	סך-הכל מסחרי
637	349	-	-	288	אנשים פרטיים - אחר
(1)	-	-	-	(1)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
1,295	541	-	-	754	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי					
13	-	13	-	-	מסחרי אחר
1,308	541	13	-	754	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2018 בסך של כ-5 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 25 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 21 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\* (המשך)

ג. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
36	40	167	10	10	53
בינוי ונדל"ן - בינוי					
5	6	24	-	1	6
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	4	9	-	-	4
שירותים פיננסיים					
133	133	957	51	51	337
מסחרי - אחר					
178	183	1,157	61	62	400
סך-הכל מסחרי					
237	238	5,351	77	77	1,793
אנשים פרטיים - אחר					
(6)	(6)	(600)	(1)	(1)	(76)
בינוי יתרות שסווגו כנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(1)</sup>					
409	415	5,908	137	138	2,117
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
47	47	2	7	7	1
מסחרי - אחר					
47	47	3	7	7	1
סך-הכל מסחרי					
-	-	7	-	-	2
אנשים פרטיים					
47	47	10	7	7	3
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
456	462	5,918	144	145	2,120
סך-הכל ציבור					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).  
(1) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
26	32	181	10	14	78
9	10	27	4	5	10
1	1	13	-	-	4
*193	*275	*937	*54	*68	*331
*229	*318	*1,158	*68	*87	*423
*343	*366	*7,237	*109	*117	*2,251
(9)	(9)	(1,165)	(3)	(3)	(262)
*563	*675	*7,230	*174	*201	*2,412
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	1
-	-	1	-	-	-
-	-	2	-	-	1
-	-	13	-	-	3
-	-	15	-	-	4
*563	*675	*7,245	*174	*201	*2,416

\* הוצג מחדש.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\*\*\* (המשך)

ג. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ד. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**							
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017*		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
6	72	-	15	8	111	2	38
-	12	-	6	1	14	1	7
-	3	-	1	-	4	-	1
28	319	11	101	28	467	13	173
34	406	11	123	37	596	16	219
54	2,835	13	898	51	2,709	18	937
(1)	(300)	-	(81)	(1)	(237)	-	(63)
87	2,941	24	940	87	3,068	34	1,093
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
-	-	-	-	46	1	46	1
-	3	-	-	-	5	-	1
-	3	-	-	46	6	46	2
87	2,944	24	940	133	3,074	80	1,095

\* הוצג מחדש.

\*\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

\*\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה.](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

**ב. חובות\*\* (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור – אנשים פרטיים**

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג החוזר וסוג הריבית

30 בספטמבר 2018					
סיכון אשראי חץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור – אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
937	28,062	1,521	44,296	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
627	16,448	416	23,881	מעל 60%	
1,319	368	29	641		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,883	44,878	1,966	68,818		סך-הכל

30 בספטמבר 2017					
סיכון אשראי חץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור – אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
816	25,697	1,862	40,813	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
347	16,142	392	23,006	מעל 60%	
1,350	379	25	647		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,513	42,218	2,279	64,466		סך-הכל

31 בדצמבר 2017					
סיכון אשראי חץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור – אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
מבוקר					
917	26,194	1,775	41,627	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
467	15,995	355	22,907	מעל 60%	
1,512	364	23	642		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,896	42,553	2,153	65,176		סך-הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 \*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

### איכות אשראי – יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV – מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
  2. קבלת הלוואה על-ידי הלווה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-109 בגין הנכס.
  3. גרירת משכנתא.
  4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
  5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

### ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת הלוואות ראה [ביאור 10.א.4](#).

### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
7	8	5	1,825	1,385	934	(א) אשראי תעודות	
60	55	40	5,618	6,010	5,515	(ב) ערבויות להבטחת אשראי	
68	70	76	24,511	23,963	23,181	(ג) ערבויות לרכשי דירות	
179	204	163	22,854	22,378	23,559	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
38	37	40	13,799	13,522	14,741	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
-	-	-	-	-	-	(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
102	111	110	37,604	37,631	39,990	(ז) מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
86	85	91	24,368	25,299	26,643	(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
68	77	84	19,725	20,466	22,555	(ט) התחייבויות להוצאת ערבויות	
19	19	20	23,104	22,918	24,429	יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(1)</sup>	

\* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 225 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.17: 308 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.17: 311 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

(1) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2018						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
77,622	-	4,139	754	10,543	-	62,186
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
57,943	2,066	284	924	24,688	448	29,533
ניירות-ערך						
887	-	-	-	-	-	887
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
275,806	832	2,289	3,948	22,488	46,338	199,911
אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>						
2,309	-	-	996	1,275	-	38
אשראי לממשלות						
108	64	-	-	-	-	44
השקעות בחברות כלולות						
2,994	2,994	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
9,928	974	190	205	3,057	947	4,555
נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>						
5,659	1,621	65	96	28	8	3,841
נכסים אחרים						
14,665	453	-	77	113	60	13,962
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(4)</sup>						
447,921	9,004	6,967	7,000	62,192	47,801	314,957
סך-כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
341,775	863	3,617	12,172	76,195	13,173	235,755
פיקדונות הציבור						
4,357	-	32	340	2,305	125	1,555
פיקדונות מבנקים						
292	-	-	-	101	4	187
פיקדונות הממשלה						
11	-	11	-	-	-	-
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
28,647	-	93	11	329	25,735	2,479
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים						
9,164	952	196	204	2,612	868	4,332
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>						
11,163	1,363	423	175	1,761	191	7,250
התחייבויות אחרות						
14,794	24	-	5	279	69	14,417
התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת <sup>(4)</sup>						
410,203	3,202	4,372	12,907	83,582	40,165	265,975
סך-כל ההתחייבויות						
37,718	5,802	2,595	(5,907)	(21,390)	7,636	48,982
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(658)	-	4	-	654
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(2,645)	6,182	23,892	172	(27,601)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	233	(245)	(1,838)	-	1,850
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	142	49	(577)	-	386
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
37,718	5,802	(333)	79	91	7,808	24,271
סך-הכל כללי						
-	-	284	(578)	(2,612)	-	2,906
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	823	(774)	(2,449)	-	2,400
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- \* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי:  
 (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.  
 (3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (116) מיליוני ש"ח.  
 (4) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ליום 30 בספטמבר 2017							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
85,596	-	5,142	336	22,941	-	57,177	מזומנים ופיקדונות בבנקים
64,173	2,194	771	1,166	22,311	50	37,681	ניירות-ערך
629	-	-	-	-	-	629	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
262,356	825	2,279	4,048	21,422	45,014	188,768	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,337	-	-	1,044	1,193	-	100	אשראי לממשלות
197	142	-	-	-	-	55	השקעות בחברות כלולות
2,987	2,987	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
12,457	771	343	750	1,862	865	7,866	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
5,329	1,295	12	58	111	-	3,853	נכסים אחרים
13,754	367	-	38	88	67	13,194	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(4)</sup>
449,815	8,581	8,547	7,440	69,928	45,996	309,323	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
342,740	825	3,874	12,180	77,753	12,512	235,596	פיקדונות הציבור
3,044	-	44	547	911	125	1,417	פיקדונות מבנקים
320	-	-	-	102	7	211	פיקדונות הממשלה
627	-	544	83	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29,411	-	130	11	954	24,924	3,392	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,406	769	269	493	1,884	1,401	7,590	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
10,578	950	297	182	1,387	429	7,333	התחייבויות אחרות
14,944	25	-	(1)	228	78	14,614	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת <sup>(4)</sup>
414,070	2,569	5,158	13,495	83,219	39,476	270,153	סך-כל ההתחייבויות
35,745	6,012	3,389	(6,055)	(13,291)	6,520	39,170	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,250)	-	(11)	-	1,261	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(2,360)	6,083	14,720	2	(18,445)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(173)	(186)	(1,622)	-	1,981	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	160	(48)	(331)	-	219	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
35,745	6,012	(234)	(206)	(535)	6,522	24,186	סך-הכל כללי
-	-	20	(511)	(2,066)	-	2,557	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	894	(13)	(1,884)	-	1,003	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לטכ של (154) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

(4) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2017							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
86,093	9	3,036	444	20,690	-	61,914	מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,416	2,200	590	1,108	24,345	54	37,119	ניירות-ערך
684	-	-	-	-	-	684	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
265,853	851	1,791	3,367	20,989	44,848	194,007	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,292	-	-	1,043	1,150	-	99	אשראי לממשלות
198	143	-	-	-	-	55	השקעות בחברות כלולות
3,123	3,123	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
12,013	816	217	648	1,544	1,041	7,747	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
5,323	1,181	24	67	61	3	3,987	נכסים אחרים
13,429	371	-	32	113	71	12,842	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(4)</sup>
454,424	8,694	5,658	6,709	68,892	46,017	318,454	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
347,344	886	3,758	11,851	74,930	13,642	242,277	פיקדונות הציבור
3,649	-	35	438	1,443	125	1,608	פיקדונות מבנקים
320	-	-	-	98	6	216	פיקדונות הממשלה
367	-	367	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29,058	-	132	11	937	24,580	3,398	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,049	787	222	437	1,635	1,347	7,621	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
11,199	902	310	182	1,624	703	7,478	התחייבויות אחרות
14,434	52	-	21	209	80	14,072	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת <sup>(4)</sup>
418,420	2,627	4,824	12,940	80,876	40,483	276,670	סך-כל ההתחייבויות
36,004	6,067	834	(6,231)	(11,984)	5,534	41,784	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(998)	-	(17)	-	1,015	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	160	5,610	14,237	429	(20,436)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(247)	369	(1,827)	-	1,705	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	66	166	(683)	-	451	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
36,004	6,067	(185)	(86)	(274)	5,963	24,519	סך-הכל כללי
-	-	(260)	(120)	(1,577)	-	1,957	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	208	682	(1,971)	-	1,081	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לטכ של (106) מיליוני ש"ח.

(4) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפריטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול יהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

**פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלואות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** – שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

**ניירות-ערך סחירים** – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

**אשראי לציבור** – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונוו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטי לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-56 מיליוני ש"ח.

**פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות** – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**השאלות בין לקוחות** – מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** – מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי הוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

אומדן השווי הוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי הוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3** – פריטים ששוים הוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוים הוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 בספטמבר 2018				
סך-הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
77,463	73,915	-	3,548	77,622
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
57,946	1,688	24,772	31,486	57,943
ניירות-ערך*				
887	887	-	-	887
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
276,106	271,398	-	4,708	275,806
אשראי לציבור, נטו***				
2,312	2,312	-	-	2,309
אשראי לממשלות				
9,928	3,376	5,606	946	9,928
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,767	732	-	1,035	1,756
נכסים פיננסיים אחרים				
14,025	13,951	-	74	14,047
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת				
440,434	368,259	30,378	41,797	**440,298
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
342,749	337,504	-	5,245	341,775
פיקדונות הציבור***				
4,368	4,368	-	-	4,357
פיקדונות מבנקים				
302	302	-	-	292
פיקדונות הממשלה				
11	11	-	-	11
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
29,704	1,512	2,030	26,162	28,647
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים				
9,164	3,484	4,732	948	9,164
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
4,875	3,840	-	1,035	4,868
התחייבויות פיננסיות אחרות				
14,622	14,622	-	-	14,630
התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת				
405,795	365,643	6,762	33,390	**403,744
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,079 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 75,687 מיליוני ש"ח ובסך של 15,467 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- \*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-23 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 30 בספטמבר 2017			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
85,581	82,540	-	3,041	85,596	מזומנים ופיקדונות בבנקים
64,179	1,413	21,657	41,109	64,173	ניירות-ערך*
629	629	-	-	629	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
262,510	257,838	-	4,672	262,356	אשראי לציבור, נטו***
2,339	2,339	-	-	2,337	אשראי לממשלות
12,457	3,113	8,529	815	12,457	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,274	678	-	596	1,263	נכסים פיננסיים אחרים
13,210	13,194	-	16	13,232	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
442,179	361,744	30,186	50,249	**442,043	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
344,035	339,208	-	4,827	342,740	פיקדונות הציבור***
3,058	3,058	-	-	3,044	פיקדונות מבנקים
335	335	-	-	320	פיקדונות הממשלה
627	627	-	-	627	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,848	2,452	2,110	26,286	29,411	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,406	317	11,274	815	12,406	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,937	3,341	-	596	3,899	התחייבויות פיננסיות אחרות
14,663	14,663	-	-	14,697	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת <sup>(2)</sup>
409,909	364,001	13,384	32,524	**407,144	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 817 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,724 מיליוני ש"ח ובסך של 17,852 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-23 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(1) 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.

(2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#), בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2017			יתרה במאזן
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
86,064	82,870	-	3,194	86,093
65,421	1,479	23,723	40,219	65,416
684	684	-	-	684
266,985	261,780	-	5,205	265,856
2,302	2,302	-	-	2,292
12,013	3,934	7,270	809	12,013
1,278	661	-	617	1,267
12,864	12,847	-	17	12,885
447,611	366,557	30,993	50,061	**446,506
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
348,820	343,449	-	5,371	347,344
3,666	3,666	-	-	3,649
334	334	-	-	320
368	368	-	-	367
30,499	2,209	2,114	26,176	29,058
12,049	4,354	6,886	809	12,049
4,213	3,596	-	617	4,179
14,130	14,130	-	-	14,164
414,079	372,106	9,000	32,973	**411,130

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 85,209 מיליוני ש"ח ובסך של 18,062 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- \*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-25 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
  - (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
  - (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
  - (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מספרי ההשוואה הוצגו מחדש לצורך הצגת פעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ה](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה היתרות בביאור זה אינן כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ליום 30 בספטמבר 2018			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
30,155	-	4,387	25,768
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
10,787	-	10,433	354
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
17	-	-	17
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
8,182	220	7,615	347
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
172	-	172	-
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
2,297	-	2,165	132
אגרות-חוב של אחרים זרים			
955	-	-	955
מניות סחירות			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
3,803	-	-	3,803
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
66	-	-	66
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
אגרות-חוב של אחרים זרים			
42	-	-	42
מניות סחירות			
56,478	220	24,772	31,486
סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
403	176	227	-
חוזי שקל-מדד			
4,722	1,751	2,971	-
חוזי ריבית אחרים			
3,599	1,379	2,189	31
חוזי מטבע-חוץ			
1,172	41	216	915
חוזי מניות			
32	29	3	-
חוזי סחורות ואחרים			
4,708	-	-	4,708
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
1,035	-	-	1,035
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
72,149	3,596	30,378	38,175
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
250	70	180	-
חוזי שקל-מדד			
4,685	1,553	3,132	-
חוזי ריבית אחרים			
3,053	1,648	1,374	31
חוזי מטבע-חוץ			
1,144	186	41	917
חוזי מניות			
32	27	5	-
חוזי סחורות ואחרים			
23	27	(4)	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
4,708	-	-	4,708
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
1,035	-	-	1,035
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
537	-	-	537
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
15,467	3,511	4,728	7,228
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

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

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך) היתרות בביאור זה אינן כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ליום 30 בספטמבר 2017			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
35,825	-	3,994	31,831
10,839	-	10,089	750
72	-	-	72
6,510	176	5,634	700
409	-	409	-
2,428	-	1,531	897
1,328	-	-	1,328
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
5,397	-	-	5,397
72	-	-	72
2	-	-	2
4	-	-	4
56	-	-	56
62,942	176	21,657	41,109
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
487	14	473	-
6,481	668	5,813	-
4,534	2,385	2,103	46
944	39	136	769
11	7	4	-
4,672	-	-	4,672
596	-	-	596
80,667	3,289	30,186	47,192
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
554	94	460	-
6,873	146	6,727	-
4,059	63	3,950	46
911	12	130	769
9	2	7	-
23	24	(1)	-
4,672	-	-	4,672
596	-	-	596
155	-	-	155
17,852	341	11,273	6,238

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)**  
היתרות בביאור זה אינן כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ליום 31 בדצמבר 2017			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
35,528	-	3,935	31,593
13,097	-	12,424	673
73	-	-	73
6,327	212	5,442	673
402	-	402	-
2,223	-	1,520	703
1,294	-	-	1,294
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
5,069	-	-	5,069
71	-	-	71
3	-	-	3
67	-	-	67
64,154	212	23,723	40,219
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
445	196	249	-
6,294	2,222	4,072	-
4,348	1,418	2,888	42
914	90	57	767
12	8	4	-
5,214	-	-	5,214
617	-	-	617
81,998	4,146	30,993	46,859
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
465	93	372	-
6,606	1,927	4,679	-
4,090	2,231	1,818	41
877	93	16	768
11	10	1	-
25	29	(4)	-
5,214	-	-	5,214
617	-	-	617
157	-	-	157
18,062	4,383	6,882	6,797

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

### ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2018				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
בלתי מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
142 <sup>(1)</sup>	710	710	-	-
(8) <sup>(2)</sup>	25	25	-	-
134	735	735	-	-
סך-הכל				
ליום 30 בספטמבר 2017				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2017	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
בלתי מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
(115) <sup>(1)</sup>	902	902	-	-
(16) <sup>(2)</sup>	29	29	-	-
(131)	931	931	-	-
סך-הכל				
ליום 31 בדצמבר 2017				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
(207) <sup>(1)</sup>	858	858	-	-
(19) <sup>(2)</sup>	48	48	-	-
(226)	906	906	-	-
סך-הכל				

(1) רווחים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במילוני שיח

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

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
186	-	34	-	-	-	-	220	11 <sup>(1)(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
99	7	-	-	-	-	-	106	(5) <sup>(3)</sup>
201	(2)	-	12	(13)	-	-	198	(103) <sup>(1)(3)</sup>
247	(586)	-	2	68	-	-	(269)	88 <sup>(3)</sup>
24	(195)	-	-	26	-	-	(145)	(182) <sup>(3)</sup>
-	1	-	1	-	-	-	2	(4) <sup>(3)</sup>
(17)	(14)	-	-	4	-	-	(27)	(20) <sup>(3)</sup>
740	(789)	34	15	85	-	-	85	(215)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
172	-	4	-	-	-	-	176	(1) <sup>(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
55	(145)	-	-	14	(4)	-	(80)	(39) <sup>(3)</sup>
293	251	-	(94)	47	(30)	55	522	250 <sup>(1)(3)</sup>
2,469	15	-	103	(126)	(199)	60	2,322	(220) <sup>(3)</sup>
34	-	-	1	(8)	-	-	27	(3) <sup>(3)</sup>
5	(1)	-	-	1	-	-	5	(3) <sup>(3)</sup>
(26)	(1)	-	(1)	4	-	-	(24)	(17) <sup>(3)</sup>
3,002	119	4	9	(68)	(233)	115	2,948	(26)

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018
<b>212</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>(37)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>(45)<sup>(1)</sup></b>
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
<b>אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים</b>								
<b>103</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>(6)<sup>(3)</sup></b>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
<b>295</b>	<b>(129)</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198</b>	<b>(110)<sup>(1)</sup></b>
<b>(813)</b>	<b>354</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(269)</b>	<b>947<sup>(3)</sup></b>
<b>(3)</b>	<b>(211)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(145)</b>	<b>16<sup>(3)</sup></b>
<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(2)<sup>(3)</sup></b>
<b>(29)</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27)</b>	<b>(13)<sup>(3)</sup></b>
<b>(237)</b>	<b>4</b>	<b>45</b>	<b>95</b>	<b>178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85</b>	<b>877</b>

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2017
<b>156</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>37</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176</b>	<b>(15)<sup>(1)</sup></b>
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
<b>אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים</b>								
<b>78</b>	<b>(175)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(80)</b>	<b>(167)<sup>(3)</sup></b>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
<b>589</b>	<b>230</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>(143)</b>	<b>(15)</b>	<b>(55)</b>	<b>522</b>	<b>210<sup>(1)</sup></b>
<b>1,523</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>264</b>	<b>(248)</b>	<b>5</b>	<b>78</b>	<b>2,322</b>	<b>985<sup>(3)</sup></b>
<b>25</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-<sup>(3)</sup></b>
<b>7</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(1)<sup>(3)</sup></b>
<b>(16)</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(16)<sup>(3)</sup></b>
<b>2,362</b>	<b>749</b>	<b>(15)</b>	<b>217</b>	<b>(378)</b>	<b>(10)</b>	<b>23</b>	<b>2,948</b>	<b>996</b>

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח הפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	
<b>נכסים</b>									
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>									
156	-	(15)	73	(2)	-	-	212	(15) <sup>(1)(2)</sup>	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>									
78	23	-	-	(1)	3	-	103	(9) <sup>(3)</sup>	חוזי שקל-מדד
589	(49)	-	(28)	(75)	(116)	(26)	295	(113) <sup>(1)(3)</sup>	חוזי ריבית אחרים
1,523	(384)	-	41	(405)	(467)	(1,121)	(813)	(848) <sup>(3)</sup>	חוזי מטבע-חוץ
25	(17)	-	3	(14)	-	-	(3)	(33) <sup>(3)</sup>	חוזי מניית
7	(1)	-	-	(6)	-	(2)	(2)	(1) <sup>(3)</sup>	חוזי סחורות ואחרים
(16)	(20)	-	(3)	10	-	-	(29)	(20) <sup>(3)</sup>	נגזרים משובצים
2,362	(448)	(15)	86	(493)	(580)	(1,149)	(237)	(1,039)	סך-הכל

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

### ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.

ו. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 בספטמבר 2018			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	220	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	106	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (1.23%) (0.08%-6.24%)
חוזי ריבית אחרים	198	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (1.05%) (0.08%-16.29%)
חוזי מטבע-חוץ	(269)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (1.24%) (0.08%-16.23%)
חוזי מניות	(172)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	26	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי סחורות ואחרים	2	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (2.73%) (0.08%-16.26%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(27)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	25	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	710	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

בלתי מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשחשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2017			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
176	ציטוט מצד נגדי לעסקה		
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
(80)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	2.03%-3.07% (2.15%)
522	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.62%-6.05% (2.79%)
2,322	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.62%-6.05% (2.36%)
26	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	-
1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	37.67%-41.22% (37.74%)
		תשואת דיבידנד	-
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.17%-1.20% (0.22%)
5	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.62%-6.05% (6.03%)
(24)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
29	הערכת שווי		
השקעה במניות לא סחירות			
902	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2018

מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2017			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
212	ציטוט מצד נגדי לעסקה		
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
103	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.44%-2.77% (0.96%)
295	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.44%-14.85% (1.00%)
(813)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.44%-14.85% (1.20%)
(33)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.44%-14.85% (4.58%)
28	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	-
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	36.14%-41.81% (36.26%)
		תשואת דיבידנד	-
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.06%-0.97% (0.13%)
(2)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.44%-14.83% (0.88%)
(29)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
48	הערכת שווי		
השקעה במניות לא סחירות			
858	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עליה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

### רפורמות רגולטוריות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו מספר יוזמות רגולטוריות שעיקר עניינן, הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית בישראל, ולצידן קיימות מספר יוזמות רגולטוריות נוספות הנמצאות בשלבי ייזום.

### החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פרסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרם).

- בתוך שלוש שנים מחודש ינואר 2017 חברות כרטיסי אשראי יורדו משני הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי). תקופת המכירה תתארך לארבע שנים במידה והבנק ינפיק תוך 3 שנים לפחות 25% מחברות כרטיסי אשראי בבעלותו וגם ירד לשיעור אחזקה של 40%.
- החל מחודש יולי 2018 הבנקים נדרשים להעביר לגופים פיננסיים שישוירו ובכפוף לאישור לקוח, יתרות עו"ש יומיות. הבנק ערוך למימוש ההוראה.
- הבנק יחייב לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה תהיה בכפוף לאישור לקוח ותבוצע בשיטת OPEN API. טיוטת תקנות בעניין זה טרם פורסמה.
- הבנק ידרש להציג באתר שלו, עבור לקוחותיו, פירוט מידע על השימוש בכרטיסי אשראי חוץ בנקאיים. טיוטת תקנות שנייה באשר לאופן העברת המידע מצדדים שלישיים לבנק התפרסמה בחודש אוקטובר 2018.
- כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי אשראי הבנק ידרש לצמצם את מסגרות האשראי שלו ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. לאחר מכן לא יוכל הבנק לצמוח בהיקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות.
- הבנק ידרש למכור החזקות בחברת שב"א (שירותי בנק אוטומטיים בע"מ-המפעילה מערכות טכנולוגיות המאפשרות, בין היתר, העברת אישורים לעסקות בכרטיסי חיוב והעברת אישורים לעסקות משיכת מזומן). כיום הבנק מחזיק 34.5% משב"א (שערכה בדוחות הכספיים הינו כ-41 מיליון ש"ח), ויידרש למכור את החזקות העולות על 10% בתוך 4 שנים, כאשר זכויות ההצבעה בגין החזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.
- החל מיום 31 בינואר 2019 נתח של תפעול כרטיסי אשראי חדשים בידי חברת כרטיסי אשראי, לא יעלה על 52% מכרטיסי האשראי החדשים המונפקים על-ידי הבנק.

הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע. לפרטים נוספים בדבר היערכות הבנק להיפרדות מקבוצת ישראלכרט ראה [פרק 2.6.1 לעיל](#).

### ועדת החקירה הפרלמנטרית להקצאת האשראי ללווים גדולים

בחודש יולי 2017 החליטה הכנסת להקים ועדת חקירה פרלמנטרית לבחינת הקצאת האשראי במשק והסדרי חוב בראשות ח"כ איתן כבל. הוועדה תבחן את התנהלות בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, גופים מוסדיים, חברות ביטוח ונותני אשראי למיניהם, תקבע מסקנות ותגיש המלצות בנושא זה. מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון הפועלים בפני הוועדה ביום 21 באוקטובר 2018. טרם הדין הבנק קיבל דרישה להעביר לוועדה מסמכים על אשראי ללווים גדולים. בדיון העביר הבנק לוועדה נתונים הנוגעים לביצועי תיק האשראי של הבנק, לתמהיל התיק לאורך השנים ולהתמודדות הבנק עם לקוחות בקשיים. כמו-כן, ראשי הבנק ענו על שאלות חברי הכנסת. ראשי הבנק הביעו נכונות לשתף פעולה עם הוועדה ולהעביר לוועדה מסמכים נוספים הנוגעים לנתונים מצרפיים וכן למדיניות ונהלי הבנק, באופן שאינו פוגע בנכסים המסחריים של הבנק, בחובות הסודיות הבנקאית כלפי לקוחות ובחיסיון הקבוע בחוק וכל על האמור בדוחות הפיקוח על הבנקים.

### החוק לניוד חשבונות בין בנקים באופן מקוון

בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת נידוד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. על-פי החוק - הבנקים יחויבו לאפשר מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח. בחודש פברואר 2021 יכנס החוק לתוקף עם אפשרות להארכה נוספת בשנה. מאז פרסום הצעת החוק מתקיימות בבנק ישראל פגישות הצוות ליישום החוק. הוחלט כי חברת מס"ב תנהל את הפריקט והחברה העבירה לוחות זמנים לביצוע לפיקוח על הבנקים ולכל הבנקים החברים. בחודש אוקטובר 2018 פרסמה נגידת בנק ישראל טיוטה לכללים ראשוניים מכח החוק העוסקים בסוגי חשבונות אשר הבנקים יחויבו לאפשר את נידודם במסגרת המערכת. בהתאם לטייטה, כ-80% מחשבונות עו"ש למשקי בית יהיו ניתנים לניוד במערכת.

### הוראות ויוזמות מהותיות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018

- בחודש אוקטובר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיוטת צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקות בכרטיסי חיוב ושל עסקות חיוב מיידי) אשר מביא לידי ביטוי את המתווה שפרסם בנק ישראל בחודש פברואר 2018 להפחתת שיעור העמלה הצולבת - על-פי המתווה תופחת העמלה בכרטיסי אשראי מ-0.7% ל-0.5% בחמש פעימות מדורגות, הפעימה הראשונה תחול בחודש ינואר 2019 והאחרונה בחודש ינואר 2023. בנוסף, המפקחת קבעה כי העמלה הצולבת בעסקות חיוב מיידי (דביט) תופחת מ-0.3% ל-0.25% בשתי פעימות שיחלו בחודש ינואר 2021 ויסתיימו בחודש ינואר 2023.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- שירותי תשלום - בחודש אוקטובר 2018 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק ממשלתית לאסדרת שירותי התשלום והתאמתם להתקדמות הטכנולוגית (שימוש באפליקציות תשלום) בשם חוק שירותי תשלום. דיונים בחוק לקראת קריאה שנייה ושלישית החלו בוועדת הרפורמות. ההצעה, המסתמכת על עקרונות דירקטיבת PSD2 וצפויה להחליף את חוק כרטיסי חיוב, מסדירה את מערכת היחסים החוזית בין נותן שירותי תשלום למשלם ולמוטב וכן קובעת את הסדרי האחריות במקרה של שימוש לרעה. למעשה ההצעה מסדירה את הפעילות של אמצעי תשלום חדשניים כגון אפליקציות תשלום, ארנק אלקטרוני, העברות תשלום, אחסון כספים ותשלום מהם, זאת במקביל לעיסוקה גם באמצעי תשלום מסורתיים במערכת הבנקאית ובכרטיסי אשראי. תזכיר חוק נוסף בנושא, הקובע את החובות החלות על מי שמבקש לקבל רישיון ולשמש כנותן שירותי תשלום, התפרסם בחודש אוגוסט 2018 להערות הציבור והוא צפוי להגיע לדיון בכנסת בחודשים הקרובים.
- בחודש אוקטובר 2018 אישרה מליאת הכנסת בקריאה הראשונה את ההצעה לדחיית כניסתו לתוקף של חוק אשראי הוגן, אשר אמור להיכנס לתוקף ביום 9 בנובמבר 2018. על-פי הצעת חוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (תיקון מס' 5) (דחיית מועד התחילה) - תידחה כניסתו לתוקף של החוק בתשעה חודשים (לחודש אוגוסט 2019).
- במסגרת חוק שינוי מבנה הבורסה, אשר אושר בכנסת בחודש אפריל 2017, נקבעו חובות לדווח לבורסה החל מחודש יולי 2018 על העמלות שחברי בורסה וחברי מסלוקה גובים מלקוחותיהם, בכלל זה עמלות מסחר ועמלות סליקה, וכל שינוי בהן. בחודש אוגוסט 2018 עלה לאוויר מחשבון העמלות באתר הבורסה וכעת ניתן להשוות מחירי עמלות פעילות בניירות-ערך בין השחקנים השונים בשוק.
- בחודש אוקטובר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה מתקדמת המתקבת את נוהל בנקאי תקין 325 בנושא ניהול מסגרות אשראי. ההוראה הקיימת חלה עד כה על מסגרות אשראי בחשבון עו"ש בלבד. מוצע להחיל את ההוראה גם על מסגרות האשראי הניתנות ללקוחות באמצעות כרטיסי האשראי. כמו-כן, נקבעה דרישה לקבוע מנגנוני התראות ללקוחות אודות ניצול המסגרות, וכן להודיע ללקוח אודות ניצול של מעל 90% ממסגרת האשראי.
- בחודש אוקטובר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון לכללי העמלות המחייב את הבנקים לאתר את העסקים הקטנים שיכולים לחסוך ממעבר למסלול עמלות עו"ש במחיר קבוע, ולצרף אותם באופן יזום למסלול. צעד זה מבוצע לאחר הוראת הפיקוח מחודש נובמבר 2017, שדרשה מהבנקים לשלוח לכל עסק קטן מכתב המיידע אותו לגבי גובה החיסכון שיווצר לו אם יעבור למסלול העמלות המתאים לו, התיקון צפוי להיכנס לתוקף בתחילת שנת 2019.
- בחודש אוקטובר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון לנהל בנקאי תקין 451 בנושא הלוואות לדיר - על-פי התיקון, הפנית הלקוח לביצוע שמאות תבצע כבר בשלב האישור העקרוני. כמו-כן, הבנקים יחויבו לקבל הערכת שמאי שהוכנה עבור בנק אחר, זאת בתנאי שלא חלפו 90 ימים מאז הכנתה, וכן נותרת לבנק אפשרות לסרב סירוב סביר במקרים חריגים.
- לעניין פירעון מוקדם: בנק ידרש להציג באתר האינטרנט שלו או באפליקציה, מידע מעודכן הנדרש ללווה על מנת לבחון את הכדאיות של פירעון מוקדם של המשכנתא. כמו-כן, בנק ידרש למסור ללווה אישור עבור חברת הביטוח בו הוא מאשר להקטין את סכום השיעבוד לטובת הבנק בהתאם לפירעון ההלוואה (או לבטל את השיעבוד כליל במקרה של פירעון מלא).
- בחודש יולי 2018 הכנסת אישרה תיקון לחוק הגנת הצרכן שיחייב את הבנקים, במסגרת שירותי המענה הטלפוני במערכת אוטומטית לניתוב שיחות, לאפשר לצרכן מענה אנושי מקצועי בתוך זמן שלא יעלה על שש דקות המתנה. על-פי החוק, האפשרות למענה אנושי מקצועי על-ידי נציגי שירות ניתנת עבור שיחות מסוג טיפול בתקלה, בירור חשבון וסיום התקשרות. החוק מאפשר זמן הערכות של שנה ויכנס לתוקף בחודש יולי 2019. המפקח על הבנקים רשאי לקבוע לבנקים הוראות ספציפיות בנושא כולל לגבי שיעור העמידה במשך זמן ההמתנה המירבי. הבנק נערך ליישום החוק.
- בחודש ספטמבר 2018, פרסם משרד האוצר כללים למתן מענקים להקמת לשכת מחשוב מרכזית - האוצר יעניק מענקים לספק שירותי המחשוב שייבחר בגין הקמת תשתית מחשוב ואספקת שירותי מחשוב בנקאיים כוללים לגופים פיננסיים. על-פי הכללים, הסכום המקסימלי למענק לגוף מקים לשכת המחשוב הוא 200 מיליון ש"ח (תלוי בזהות ומספר המצטרפים לשירות) והתנאי לקבלת מענק הוא הסכם התקשרות בין הגוף המציע לבנק או אגודת האשראי. הסכום עבור בנק קיים שיצטרף לשירות הוא 30 מיליון ש"ח והסכום עבור הבנק החדש הראשון שיצטרף לשירות הוא 90 מיליון ש"ח. תנאי הכרחי לקבלת המענק הוא הסכם התקשרות חתום בין ספק שירותי המחשוב לבין בנק קיים או בנק חדש, אחד לפחות. בנוסף, הוצבו אבני דרך לקבלת המענק אשר תלויות לא רק בנותן שירותי המחשוב אלא גם בפעולות הגוף הפיננסי הנהנה מהשירות.
- בחודש אוקטובר 2018 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא התנהלות הבנק במיקור חוץ. החוזר מסדיר את העקרונות שבנקים נדרשים לפעול לפיהם כאשר הם מעבירים פעולות למיקור חוץ, במטרה לצמצם את חשיפתם לסיכונים הנובעים מכך. ההוראה מפרטת מיהו נותן שירות מיקור חוץ, אחריות הבנק והביקורת ונאותות החוזה עם הספק. ההוראה מטילה נטל פיקוחי על הבנק בנוגע לספקים שלו. בתוך כך, בנוגע להפניית לקוחות לנטילת אשראי, נקבע כי תחילת הפעילות תותר רק לאחר הפעלת מאגר נתוני אשראי ובכפוף להבהרה פיקוחית יעודית לנושא.
- בחודש אפריל 2018 פרסמה רשות ההגבלים העסקיים, במסגרת התנאים לאישור ההסדר הכובל לסליקה צולבת בין חברות כרטיסי האשראי, כי ידרש מעבר של החברות לסליקה יומית של בתי עסק החל מחודש יולי 2021.
- בחודש יולי 2018 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק פרטית שמטרתה ביטול עמלת הפירעון המוקדם. על-פי הנוסח שאושר, הבנקים יחויבו להציע ללקוחות שני מסלולים בעת לקיחת המשכנתא, אחד המאפשר פירעון מוקדם ללא עמלה, והשני עם העמלה.
- חוק נתוני אשראי צפוי היה להכנס לתוקף בחודש אוקטובר 2018. לאור עיכובים בהפעלת המאגר ביקש בנק ישראל את דחיית כניסת החוק לתוקף לחודש אפריל 2019, ואז יתחיל לפעול מאגר נתוני אשראי.

### ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- בחודש מרץ 2018 אושר בכנסת חוק חדלות פירעון ושקום כלכלי המסדיר באופן מקיף את דיני חדלות הפירעון של יחידים ושל תאגידים במסגרת חוק חדש וכולל שהחליף שורה של דברי חקיקה שהסדירו את הנושא טרם חקיקת החוק. הוראות החוק צפויות לפגוע ביכולתו של הבנק לגבות את חובותיו, הן בהקשר של לקוחות עסקיים והן פרטיים. החוק יכנס לתוקף בחודש ספטמבר 2019. כך למשל, במסגרת החוק, הועברה חלק מהעדיפות הניתנת לבעלי שעבוד צף (לרוב, הבנקים) לטובת הנושים הכלליים הלא מובטחים (שהם לרוב ספקים או לקוחות). בהקשר זה נקבע כי זכאותם של הנושים המובטחים בשעבוד צף לגבות את מלוא חובם תוגבל, כך ששיעור החוב שניתן יהיה לפרוע באמצעות השעבוד הצף לטובתם יעמוד על 75% מהחוב המובטח בלבד, ואילו יתרת חובם תיפרע כחוב כללי בלתי מובטח. בנוסף, החוק מצמצם את יכולתם של הבנקים להיפרע מהשיעבוד עבור מרכיב ריבית הפיגורים. כלפי יחידים, החוק מקל ומפשט את תהליכי פשיטת הרגל וההפטר - קובע שבמקום הליכים נפרדים של הפטר ופשיטת רגל, ההפטר יתאחד להיות חלק מובנה מהתהליך וכך חייבים יקבלו במצב רגיל הפטר תוך ארבע שנים וחלק מהחייבים יקבלו הפטר גם תוך שנה; הערכאה המוסמכת לניהול התהליך תעבור מבית המשפט המחוזי לשלום, כאשר חלק ניכר מהליכי חדלות הפירעון של יחידים יועבר לניהול יחידה מנהלית - כונס הנכסים הרשמי. הבנק נערך ליישום החוק.
- בחודש יולי 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 470 בנושא כרטיסי חיוב. במסגרת העדכון, נקבע כי החל מחודש פברואר 2019 על הבנקים להעביר לחברות כרטיסי האשראי (מתפעלות ההנפקה) את הכספים בגין עסקות כרטיסים בנקאיים, במועד שבו נדרש המתפעל להעביר את הכספים לסולק, ללא תלות במועד חיוב הלקוחות וללא תלות בזהות הסולק. בהתאם, האחריות על גישור בפערי הזמנים בין מועד החיוב של הלקוח לבין המועד שבו המתפעל נדרש לשלם לסולק, היא של הבנק, כמו-כן, במסגרת העדכון, נקבע כי הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק בנקאי (בנק) למתפעל הנפקה (חברת כרטיסי אשראי), שנחתמו עד ליום 31 בינואר 2022, יומצאו למפקח. לגבי בנק בעל היקף פעילות רחב, הסכם התפעול טעון את אישורו של הפיקוח על הבנקים.

יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. בשלב זה, הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

### ביאור 17 צמצום פעילות בנק הפועלים שוויץ

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותה של הפועלים שוויץ בדרך של מכירת נכסיה או בדרך אחרת. ההחלטה התקבלה לנוכח מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, הפועל למזער את סיכוני הציות בקבוצת הבנק, בין היתר, כפי שעלו בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות, לצד שינויים בסביבה הרגולטורית העולמית והשפעתם על סיכונים אלה. כחלק ממימוש ההחלטה להפסקת פעילותו של הפועלים שוויץ ובהמשך לאמור בביאור 36.ב. בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2017 בדבר חתימה על מזכר הבנות מחייב למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ, ביום 11 באפריל 2018 חתם בנק הפועלים שוויץ על הסכם מפורט עם Safran AG, Safran Sarasin (Luxembourg) SA-I Bank J. (ביחד, "ספרא סאראסין"), למכירת מרבית תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של בנק הפועלים שוויץ ובנוסף לבנק ספרא סאראסין. במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את ספרא סאראסין בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות רגולטוריות הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש. התמורה הצפויה בגין העסקה הינה כ-20 מיליון פרנק שוויצרי המותנה בקיומם של מספר תרחישים בקשר עם הלקוחות המועברים והעובדים המטפלים בהם. העסקה מתוכננת להתבצע ברבעון הרביעי של שנת 2018. הרווח שייכלל בדוחות השנתיים של שנת 2018, בגין חלק התמורה הניתן להכרה עומד על כ-7-8 מיליון פרנק שוויצרי.

### ביאור 18 מסים על הכנסה

בהמשך למתואר בביאור 1.ג.8. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017, לאחר תאריך המאזן חתם הבנק על הסכם שומות ליישוב שתי המחלוקות בקשר עם מס שגר בגין עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחו"ל ובקשר עם ניכויים במקור בנוגע להעברות שבוצעו בסניפי הבנק בחו"ל. על-פי ההסכם האמור, ישלם הבנק סך של 40 מיליון ש"ח והשומות שהוצאו תבוטלנה. בדוחות הכספיים כלל הבנק הפרשה בגין האמור לעיל.



## אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרייך במועד קבוע מראש.

## איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל

**באזל 2/באזל 3** - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

## הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1 והון רוברד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רוברד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רוברד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמא פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

## חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

## כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

## מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

## מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

## מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

## מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

## מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

## מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

## נגזר OTC

Over the counter - מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגילי ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

## סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

## פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

## פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

## פעילות מופסקת

בהתאם לתקינה האמריקאית, פעילות מופסקת מוגדרת כרכיב של ישות (או קבוצת רכיבים), העומד בשני הקריטריונים הבאים:

1. הרכיב מקיים את הקריטריונים של "מוחזק למכירה".
2. מדובר ב: א. שינוי אסטרטגי ו-ב. שיש לו או שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה.

## שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

## שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

## תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

## B2B

Business To Business – פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

## B2C

Business To Consumer – פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

## B.O.T

Build Operate Transfer – הסדר מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרויקט לממשלה.

## CVA

Credit Valuation Adjustment – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

## Dodd-Frank

Dodd-Frank Act – תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

## EMIR

European Market Infrastructure Regulation – רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

## FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act – חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

## FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation – התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

## GRI

Global Reporting Initiative – תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process – תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

## LDC

Less Developed Country – ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

## LTV

Loan To Value Ratio – היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

## Middle Market

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

### **MTM**

Mark to Market - שערך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

### **NPL**

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

### **VaR**

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

### **VOLCKER**

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

**א**

**איגוח** 268,156,154,153,117,36

**אנשים קשורים** 238

**אשראי לציבור** ,56,55,54,53,52,51,47,46,45,44,42,26,22,14,8

,133,132,131,130,114,112,109,104,99,70,69,61,60,59,58,57

,190,189,188,187,186,185,184,182,178,174,170,166,135,134

,204,203,202,201,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191

,218,217,216,215,214,213,212,211,210,209,208,207,206,205

268,267,261,257,254,251,248,246,244,243,242,240,239,219

**ג**

**גידור** ,155,154,122,121,120,119,117,112,103,74,50,42,25,21,20

248,159,158,157,156

**ד**

**דיבידנד** ,153,142,141,117,113,109,107,106,105,48,32,31,14,8

229,228

**ה**

**הון מניות** 107,106,105,35

**הלבנת הון** 251,245,88,18

**הלוואות לדיור** ,73,61,60,59,58,57,56,51,47,46,45,44,36,27,26,8

,178,176,174,172,170,168,166,164,132,131,130,113,92,75,74

,197,196,195,194,193,192,191,188,187,186,185,184,182,180

242,241,235,231,212,211,199,198

**הליכים משפטיים** 232,90,89,49,18,7

**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 202,201,200

**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 254,22

**ו**

**ועדת שטרות** 249,238,230,90

**ז**

**זכויות עובדים** 141,140,139,138,137,136,108,99

**ח**

**חובות פגומים** ,170,166,132,131,130,69,66,65,64,53,52,14,13

,201,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,182,178,174

261,257,216,210,209,208,207,206,205,204,203,202

**י**

**ירידת-ערך** 112

**ה**

**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** ,185,184,99,49,48,47,46,45,29,8

238,235,189,188,187,186

**מגזרי פעילות פיקוחיים** ,166,164,99,47,46,45,44,41,38,37,8,7

248,188,187,186,185,184,182,180,178,176,174,172,170,168

**מדינות זרות** 28

**מימון ממוכף** 37,9

**מינוף** 148,147,146,145,144,143,142,141,99,36,12,8

**מסגרות אשראי** 231,212,91,27

**ו**

**נגזרים** ,82,80,78,76,70,69,63,61,60,59,58,57,56,42,31,27,20,8

,159,158,157,156,155,154,136,118,117,116,112,108,104,99,84

,222,221,220,219,218,217,216,215,214,213,163,162,161,160

,261,260,259,258,257,253,248,247,229,228,227,226,225,224

268,267,266,265,264,263,262

**ניזילות** 250,163,153,149,148,88,87,69,50,32,12,8,7

**ניירות-ערך** ,50,48,42,41,35,33,29,28,26,25,20,14,13,12,11,8

,120,119,116,113,109,108,104,103,99,88,69,61,60,59,58,57,56

,147,146,132,131,130,129,128,127,126,125,124,123,122,121

,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,189,150,149

,215,214,213,211,210,209,208,207,206,205,204,203,202,201

,259,257,238,237,226,225,224,222,221,220,219,218,217,216

268,263,261

**נכסים אחרים** ,189,132,131,130,108,104,61,60,59,58,57,56,36

,203,202,201,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190

262,258,215,214,213,211,210,209,208,207,206,205,204

**נכסי סיכון** 182,178,174,170,166,142,36,34,12

**ו**

**סייבר** 15

**סיכון אשראי** ,59,58,57,56,54,52,51,50,36,34,28,27,22,14,8,7

,160,142,134,133,132,131,99,72,71,70,69,66,65,64,63,62,61,60

,201,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,163,161

254,250,239,212,211,210,209,208,207,206,205,204,203,202

**סיכונים אחרים** 50,15

**סיכון מוניטין** 89,50,15,7

**סיכון מימון** 87

**סיכון ניזילות** 163,87,50,12,7

**סיכון סביבתי** 89,7

**סיכון ריבית** 76,50,32

**סיכון שוק** 163,76,50,36,8,7

**סיכון תפעולי** 163,142,88,50,36,34,7

**ע**

**עמלות** 8, 13, 14, 19, 22, 23, 23, 37, 38, 39, 40, 41, 44, 45, 46, 47, 91, 102,  
114, 150, 151, 164, 168, 172, 176, 180, 184, 185, 186, 187, 188, 231,  
235, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 246, 248, 255, 256, 257, 261  
**ענפי משק** 8, 27, 29, 59, 61, 62, 63, 70

**פ**

**פיקדונות הציבור** 14, 26, 29, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47,  
99, 104, 112, 116, 135, 166, 170, 174, 178, 182, 184, 185, 186, 187, 188,  
213, 214, 215, 217, 218, 219, 239, 240, 243, 244, 246, 247, 248, 259,  
260, 263, 264, 267

**ר**

**רווח למניה** 102, 111, 115

**ש**

**שווי הון** 20, 25, 30, 35, 76, 77, 78, 80, 82, 84, 86, 99, 103, 112, 118,  
119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 137, 157, 158,  
159, 160, 161, 162, 163, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 221,  
222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 253

**ת**

**תגמול** 33, 106, 107, 146, 237, 268  
**תיק למסחר** 28  
**תשלום מבוסס מניות** 105, 106, 107, 108