

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר 2017



Q3



## תוכן העניינים

89	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
90	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
91	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
92	תמצית מאזן מאוחד
93	תמצית דוח על השינויים בהון
96	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
98	<b>ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים</b>
98	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
100	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
101	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
103	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
107	ביאור 5 ניירות-ערך
113	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
118	ביאור 7 פיקדונות הציבור
119	ביאור 8 זכויות עובדים
124	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
132	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
136	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
144	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
164	ביאור 12א מגזרי פעילות לפי גשת ההנהלה
169	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
190	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
193	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
207	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
208	ביאור 17 צמצום פעילות בנקאות פרטית בינלאומית



## 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 2017 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה 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, 27 בנובמבר 2017

# תמצית דוחות כספיים

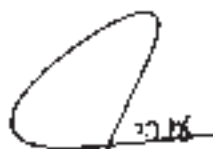
ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2016	2016	2017	2016	2017		
מבוקר		בלתי מבוקר			ביאור	
10,200	7,737	<b>8,070</b>	2,767	<b>2,539</b>	2	הכנסות ריבית
(2,007)	(1,573)	<b>(1,601)</b>	(656)	<b>(376)</b>	2	הוצאות ריבית
8,193	6,164	<b>6,469</b>	2,111	<b>2,163</b>		הכנסות ריבית, נטו
269	(200)	<b>299</b>	(118)	<b>25</b>	(2)6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,924	6,364	<b>6,170</b>	2,229	<b>2,138</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>						
1,152	827	<b>470</b>	85	<b>152</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,216	3,933	<b>3,840</b>	1,349	<b>1,284</b>		עמלות
160	108	<b>149</b>	37	<b>41</b>		הכנסות אחרות
6,528	4,868	<b>4,459</b>	1,471	<b>1,477</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>						
4,783	3,574	<b>3,650</b>	1,142	<b>1,199</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,530	1,140	<b>1,096</b>	377	<b>361</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
3,177	2,175	<b>2,263</b>	926	<b>1,047</b>		הוצאות אחרות
9,490	6,889	<b>7,009</b>	2,445	<b>2,607</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,962	4,343	<b>3,620</b>	1,255	<b>1,008</b>		רווח לפני מסים
2,358	1,863	<b>1,607</b>	561	<b>561</b>		הפרשה למסים על הרווח
2,604	2,480	<b>2,013</b>	694	<b>447</b>		רווח לאחר מסים
12	8	<b>13</b>	1	<b>5</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
<b>רווח נקי:</b>						
2,616	2,488	<b>2,026</b>	695	<b>452</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	2	<b>22</b>	4	<b>17</b>		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	2,490	<b>2,048</b>	699	<b>469</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>						
<b>רווח בסיסי</b>						
1.98	1.87	<b>1.54</b>	0.52	<b>0.36</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח מדולל</b>						
1.97	1.86	<b>1.53</b>	0.52	<b>0.36</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



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



**ידין ענתבי**  
משנה למנכ"ל,  
מוזנה על החטיבה הפיננסית



**ארי פינטו**  
המנהל הכללי



**עודד ערן**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 27 בנובמבר 2017

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר			בלתי מבוקר		ביאור
2,616	2,488	<b>2,026</b>	695	<b>452</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	2	<b>22</b>	4	<b>17</b>	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	2,490	<b>2,048</b>	699	<b>469</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(160)	50	<b>315</b>	83	<b>84</b>	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(2)	-	<b>2</b>	(1)	<b>2</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
(1,221)	(1,471)	<b>(3)</b>	(1,157)	<b>(96)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
4	4	<b>1</b>	1	-	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(1,379)	(1,417)	<b>315</b>	(1,074)	<b>(10)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
439	483	<b>(106)</b>	377	-	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(940)	(934)	<b>209</b>	(697)	<b>(10)</b>	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	(2)	-	-	<b>1</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(941)	(936)	<b>209</b>	(697)	<b>(9)</b>	הרווח (הפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,676	1,554	<b>2,235</b>	(2)	<b>442</b>	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	-	<b>22</b>	4	<b>18</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,687	1,554	<b>2,257</b>	2	<b>460</b>	

\* 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.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2017

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
<b>נכסים</b>			
80,378	71,759	<b>85,606</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,449	65,215	<b>64,196</b>	5 ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
375	563	<b>629</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
276,084	281,446	<b>279,378</b>	אשראי לציבור
(4,127)	(3,907)	<b>(3,873)</b>	הפרשה להפסדי אשראי
271,957	277,539	<b>275,505</b>	13,6 אשראי לציבור, נטו
2,561	2,719	<b>2,337</b>	אשראי לממשלות
153	151	<b>200</b>	השקעות בחברות ככלולות
3,363	3,290	<b>3,254</b>	בניינים וציוד
11,916	12,825	<b>12,457</b>	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,953	6,127	<b>5,631</b>	נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
448,105	440,188	<b>449,815</b>	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>			
338,502	326,244	<b>342,747</b>	7 פיקדונות הציבור
4,377	3,508	<b>3,544</b>	פיקדונות מבנקים
345	426	<b>320</b>	פיקדונות הממשלה
484	380	<b>627</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,560	35,836	<b>29,411</b>	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,587	13,880	<b>12,406</b>	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
24,025	25,605	<b>25,015</b>	התחייבויות אחרות (מזה: 666; 643; 677 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
413,880	405,879	<b>414,070</b>	סך-כל ההתחייבויות
34,047	34,119	<b>35,591</b>	9 הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
178	190	<b>154</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה
34,225	34,309	<b>35,745</b>	סך-כל ההון
448,105	440,188	<b>449,815</b>	סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לנבי סכומים הנמדדים בשווי הונג, ראה [ביאור 15.ב](#).  
 (2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששוועדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017							
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 הון	סך-הכל
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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016							
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 הון	סך-הכל
8,116	101	8,217	(138)	26,263	34,342	192	34,534
-	-	-	-	699	699	(4)	695
-	-	-	-	(223)	(223)	-	(223)
(2)	-	(2)	-	-	(2)	-	(2)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
6	(6)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(697)	-	(697)	-	(697)
-	-	-	-	-	-	2	2
8,120	95	8,215	(835)	26,739	34,119	190	34,309

\* בניכוי 5,576,958 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017							
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 הון	סך-הכל
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.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016							
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 הון	סך-הכל
8,094	113	8,207	101	24,724	33,032	187	33,219
-	-	-	-	2,490	2,490	(2)	2,488
-	-	-	-	(475)	(475)	-	(475)
(29)	-	(29)	-	-	(29)	-	(29)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	34	34	-	-	34	-	34
55	(52)	3	-	-	3	-	3
-	-	-	(936)	-	(936)	2	(934)
-	-	-	-	-	-	3	3
8,120	95	8,215	(835)	26,739	34,119	190	34,309

\* בניכוי 5,576,958 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016							
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
8,094	113	8,207	101	24,724	33,032	187	33,219
-	-	-	-	2,628	2,628	(12)	2,616
-	-	-	-	(685)	(685)	-	(685)
(27)	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	35	35	-	-	35	-	35
79	(74)	5	-	-	5	-	5
-	-	-	(941)	-	(941)	1	(940)
-	-	-	-	-	-	2	2
8,146	74	8,220	(840)	26,667	34,047	178	34,225

\* בניכוי 3,826,498 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
2,616	2,488	<b>2,026</b>	695	<b>452</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>
(12)	(8)	<b>(13)</b>	(1)	<b>(5)</b>	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
651	472	<b>454</b>	153	<b>158</b>	פחת על בניינים וציוד
24	18	<b>16</b>	6	<b>5</b>	הפחתות
269	(200)	<b>299</b>	(118)	<b>25</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(496)	(342)	<b>(207)</b>	(32)	<b>(50)</b>	רווח ממימוש של ניירות-ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
2	(6)	<b>(27)</b>	3	<b>(4)</b>	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר
(12)	(9)	<b>(49)</b>	(7)	<b>(23)</b>	רווח ממימוש בניינים וציוד
101	118	<b>(41)</b>	54	<b>(68)</b>	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(154)	(149)	<b>12</b>	(39)	<b>5</b>	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
284	289	<b>79</b>	31	<b>(33)</b>	מסים נדחים, נטו
(93)	(102)	<b>(4)</b>	10	<b>-</b>	הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי
322	589	<b>(50)</b>	409	<b>(626)</b>	התאמות בגין הפרשי שער
(860)	(165)	<b>741</b>	613	<b>(410)</b>	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					<b>שינוי נטו בכספים שוטפים</b>
(213)	(3,354)	<b>(179)</b>	(1,995)	<b>2,334</b>	פיקדונות בבנקים
1,887	(2,863)	<b>(4,167)</b>	(1,741)	<b>(2,602)</b>	אשראי לציבור
(3)	(156)	<b>222</b>	26	<b>(94)</b>	אשראי לממשלות
(256)	(444)	<b>(254)</b>	(346)	<b>(200)</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
874	(33)	<b>(547)</b>	1,224	<b>309</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(2,098)	(329)	<b>3,062</b>	1,678	<b>2,424</b>	ניירות-ערך למסחר
440	302	<b>115</b>	97	<b>(140)</b>	נכסים אחרים
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
(380)	(1,259)	<b>(806)</b>	(698)	<b>(772)</b>	פיקדונות מבנקים
17,268	4,667	<b>4,629</b>	(1,064)	<b>2,016</b>	פיקדונות מהציבור
(9)	72	<b>(25)</b>	29	<b>(91)</b>	פיקדונות מהממשלה
414	298	<b>158</b>	181	<b>11</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,146)	97	<b>(132)</b>	(1,170)	<b>(963)</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(294)	1,055	<b>1,058</b>	1,594	<b>1,132</b>	התחייבויות אחרות
19,126	1,046	<b>6,370</b>	(408)	<b>2,790</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

### תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2016	2017	2016	2017	
	בלתי מבוקר				
	<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>				
	(7)	(130)	-	(130)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	21	131	-	125	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	(36,710)	(28,408)	(9,912)	(11,057)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
	14,745	10,307	3,235	6,336	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
	15,827	21,541	7,008	8,952	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
	(4)	-	-	-	רכישת תיקי אשראי
	4,331	190	2,526	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
	5	7	-	3	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
	(3)	(1)	(1)	(1)	השקעה בחברות כלולות
	(619)	(369)	(140)	(158)	רכישת בניינים וציוד
	19	76	13	37	תמורה ממימוש בניינים וציוד
	(2,395)	3,344	2,729	4,107	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>				
	3,160	267	16	143	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(3,401)	(4,026)	(325)	(1,312)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	5	-	-	-	הנפקת מניות ואופציות
	(685)	(673)	(223)	(325)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
	(27)	(39)	(2)	(5)	רכישת עצמית של מניות
	-	4	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
	(948)	(4,467)	(534)	(1,499)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
	15,783	5,247	1,787	5,398	גידול (קיטון) במזומנים
	63,108	78,328	65,250	77,430	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
	(563)	(158)	(482)	588	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
	78,328	83,417	66,555	83,416	יתרת מזומנים לסוף התקופה
	<b>ריבית ומסים ששולמו/ואו התקבלו</b>				
	12,798	8,399	3,711	2,859	ריבית שהתקבלה
	(2,761)	(1,929)	(1,052)	(568)	ריבית ששולמה
	44	304	11	16	דיבידנדים שהתקבלו
	(2,049)	(1,193)	(617)	(331)	מסים על הכנסה ששולמו
	21	263	-	191	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2017 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 2016, 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 2016 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 בנובמבר 2017.

### 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 הנהלה, 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 2016. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוצגים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

#### (1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה". בהתאם לחוזר, הבנק נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות פרק 740 בקודיפיקציה בדבר "מסים על ההכנסה" ובנושא 740-830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע-חוץ - מסים על ההכנסה". בנוסף, ביום 1 בנובמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל מספר עדכונים בהוראות הדיווח לציבור, וכן מעדכן את אופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעקבות היישום לראשונה של ההוראות כאמור:

- **הכרה בנכסי מסים נדחים:** נכסי מסים נדחים מוכרים במלואם ומופחתים באמצעות יצירת "הפרשה בגין נכסי מסים נדחים" (valuation allowance) בסכומים אשר לגביהם לא ניתן לקבוע ברמת סבירות של "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) שהנכס ימומש.
- **השקעות בחברות בנות זרות:** נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס. יחד עם זאת, לא נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת זרה שהיא במהותה למשך זמן תמידי והבנק יכול להוכיח כוונה ויכולת להשקיע מחדש את הרווחים הלא מחולקים לתקופה בלתי מוגדרת.
- **השקעה בחברות בנות מקומיות:** נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים, למעט אם ההשקעה יכולה להיות מושבת על בסיס פטור ממס והבנק צופה להשתמש באמצעי זה בסופו של דבר (כוונה ויכולת).
- **שיעורי המס וחוקי המס:** חישוב מסים שוטפים ונדחים מתבסס על שיעורי מס שנחקקו. חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
- **הקצאת הוצאות או הכנסות מסים עבור השנה:** שינויים עוקבים במסים נדחים בעקבות שינוי בשיעור המס מוכרים בדרך כלל בדוח ברווח והפסד גם אם המסים הנדחים הוכרו לראשונה מחוץ לרווח והפסד.
- **סיווג ריבית וקנסות בדוח רווח והפסד:** הכנסות והוצאות ריבית בגין מסים על הכנסה וכן קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מסים על הכנסה". ההוראות החדשות חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. הפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ממשיכים להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016. ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים ביניים אינה מהותית.

#### (2) דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושאים: סוגיות במטבע-חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקון טעויות; ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פרסם חוזר בנושא 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: סוגיות במטבע-חוץ, מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקון טעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן.

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע-חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

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

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### (3) הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי

ביום 20 בפברואר 2017 פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי. בין היתר כלל המסמך שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני. בהתאם לאמור במסמך, מקור החזר ראשוני הוא מקור מזומנים יציב לאורך זמן, אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב. ככלל, כדי שמקור החזר יוכל להיות ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם. לצד מקור החזר ראשוני מצופה שכמעט לכל עסקות האשראי יהיה מקור החזר שני ואף שלישי (בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על-ידי צד שלישי וכו'). למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישיים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני. ההוראה חלה מיום 1 ביולי 2017 ואילך. מבחינה שערך הבנק על אוכלוסייה רחבה של לווים עלה כי להוראה הנ"ל לא הייתה השפעה מהותית על תמצית הדוחות הכספיים.

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

#### (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. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההשפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. 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. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

#### (2) טיוטה בדבר תיקון לתקינה האמריקאית בנושא עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון

ביום 15 ביולי 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "תיקון מספר 11-2014 לקודיפיקציה של ה-FASB לגבי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון". בין היתר התיקון מבהיר כי עסקות רכש חוזר לפדיון ועסקות רכש חוזר במימון יטופלו מבחינה חשבונאית כחוב מובטח, בעקביות לטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר אחרות. בנוסף, התיקון מבהיר את הטיפול החשבונאי בעסקות רכש חוזר במימון, בהן צד אחד מעביר לצד נגדי נכס פיננסי, ובו זמנית מתקשר עם הצד הנגדי בהסכם לרכישה ומכירה חוזרת של הנכס הפיננסי, וכן כולל דרישות גילוי מסוימות. התיקונים יישמו מיום 1 בינואר 2016 ואילך, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בארצות-הברית, בשינויים המחויבים. עם זאת, למועד פרסום דוח זה, החוזר טרם פורסם בגרסה סופית. להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.

### (3) 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 יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על-פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. הבנק בוחן את השלכות יישום כללים אלו על הדוחות הכספיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### (4) עדכון תקינה חדש בנושא נגזרים וחשבונאות גידור

בחודש אוגוסט 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-12 בדבר שיפורים ממוקדים לטיפול החשבונאי בעסקות גידור, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור (להלן: "התיקון"). התיקון מעדכן את דרישות ההצגה והגילוי וכן את האופן שבו חברות מעריכות את אפקטיביות הגידור. כמו-כן, התיקון מרחיב את היכולת של חברות לגדר רכיבי סיכון פיננסיים ולא פיננסיים כך שיותר גידורים יהיו כשירים להיות מטופלים תחת חשבונאות גידור.

ההוראות יחולו על ישויות ציבוריות בארצות-הברית החל מהדוחות הכספיים השנתיים והביניים בתקופות שמתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2018. יישום מוקדם אפשרי, לרבות בדוחות ביניים. בשלב זה, הבנק טרם החל בהערכות ליישום התקן ואין ביכולתו להעריך את ההשפעה.

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2016	2017	2016	2017	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>				
7,189	<b>7,355</b>	2,588	<b>2,279</b>	מאשראי לציבור
38	<b>41</b>	13	<b>14</b>	מאשראי לממשלות
94	<b>184</b>	33	<b>75</b>	מפיקדונות בבנקים
24	<b>33</b>	9	<b>13</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
392	<b>457</b>	124	<b>158</b>	מאגרות-חוב
7,737	<b>8,070</b>	2,767	<b>2,539</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית**</b>				
(679)	<b>(822)</b>	(265)	<b>(251)</b>	על פיקדונות הציבור
(8)	<b>(5)</b>	(3)	<b>(1)</b>	על פיקדונות הממשלה
(22)	<b>(11)</b>	(9)	<b>(2)</b>	על פיקדונות מבנקים
(1)	<b>1</b>	-	<b>1</b>	על נירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(860)	<b>(759)</b>	(379)	<b>(122)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3)	<b>(5)</b>	-	<b>(1)</b>	על התחייבויות אחרות
(1,573)	<b>(1,601)</b>	(656)	<b>(376)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
6,164	<b>6,469</b>	2,111	<b>2,163</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**</b>				
(123)	<b>(64)</b>	(36)	<b>(19)</b>	הכנסות ריבית
(11)	<b>(9)</b>	(4)	<b>(2)</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
10	<b>10</b>	3	<b>4</b>	מוחזקות לפדיון
368	<b>427</b>	113	<b>150</b>	זמינות למכירה
14	<b>20</b>	8	<b>4</b>	למסחר
392	<b>457</b>	124	<b>158</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
\*\* פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## 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		
2016	2017	2016	2017	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
11	<b>13</b>	9	<b>1</b>	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) <sup>(1)</sup>
(5)	<b>(918)</b>	(337)	<b>534</b>	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>
6	<b>(905)</b>	(328)	<b>535</b>	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>				
230	<b>111</b>	29	<b>23</b>	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>
(38)	<b>(10)</b>	(27)	<b>-</b>	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(3)(4)</sup>
192	<b>101</b>	2	<b>23</b>	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
328	<b>1,102</b>	381	<b>(454)</b>	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
215	<b>160</b>	45	<b>41</b>	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)(6)</sup>
(65)	<b>(54)</b>	(15)	<b>(14)</b>	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(3)(5)</sup>
32	<b>26</b>	11	<b>11</b>	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
182	<b>132</b>	41	<b>38</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>				
102	<b>4</b>	(10)	<b>-</b>	
810	<b>434</b>	86	<b>142</b>	סך-הכל הכנסות 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-0 ו-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016: כ-18 ו-21 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-13 ו-53 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016: כ-1 ו-51 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (6) בשנת 2016 כולל רווח בסך 109 מיליוני ש"ח ממכירת מניות ויזה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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		
2016	2017	2016	2017	
11	9	2	6	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
6	23	(5)	3	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
-	4	2	1	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
17	36	(1)	10	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
827	470	85	152	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
4	31	(5)	9	חשיפת ריבית
1	1	(1)	-	חשיפת מטבע-חוץ
12	4	5	1	חשיפה למניות
17	36	(1)	10	סך-הכל

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

1. גידורי שווי הוגן				
2	(3)	4	(1)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים				
-	9	-	-	חוסר האפקטיביות של הגידורים
9	7	5	2	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
11	13	9	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-3 וכ-5 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016: כ-(1) וכ-1 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 וכ-1 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016: כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017 ובשנת 2016

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					יתרה ליום 30 ביוני 2017
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
<b>(622)</b>	<b>2</b>	<b>(620)</b>	<b>(1,097)</b>	<b>(1)</b>	<b>(47)</b>	<b>525</b>	
<b>(9)</b>	<b>(1)</b>	<b>(10)</b>	<b>(64)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(631)</b>	<b>1</b>	<b>(630)</b>	<b>(1,161)</b>	<b>(1)</b>	<b>(47)</b>	<b>579</b>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
(138)	2	(136)	(546)	(2)	(5)	417	יתרה ליום 30 ביוני 2016
(697)	-	(697)	(744)	1	(10)	56	שינוי נטו במהלך התקופה
(835)	2	(833)	(1,290)	(1)	(15)	473	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2017 ובשנת 2016

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					יתרה ליום 1 בינואר 2017
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
<b>(840)</b>	<b>1</b>	<b>(839)</b>	<b>(1,160)</b>	<b>(2)</b>	<b>(33)</b>	<b>356</b>	
<b>209</b>	<b>-</b>	<b>209</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>(14)</b>	<b>223</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(631)</b>	<b>1</b>	<b>(630)</b>	<b>(1,161)</b>	<b>(1)</b>	<b>(47)</b>	<b>579</b>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2017
101	-	101	(338)	(4)	(8)	451	יתרה ליום 1 בינואר 2016
(936)	2	(934)	(952)	3	(7)	22	שינוי נטו במהלך התקופה
(835)	2	(833)	(1,290)	(1)	(15)	473	יתרה ליום 30 בספטמבר 2016

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2016

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					יתרה ליום 1 בינואר 2016
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
101	-	101	(338)	(4)	(8)	451	
(941)	1	(940)	(822)	2	(25)	(95)	שינוי נטו במהלך השנה
(840)	1	(839)	(1,160)	(2)	(33)	356	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

\* 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 2017

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 2017 ובשנת 2016

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
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>					
74	(32)	106	84	(41)	125
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
(18)	5	(23)	(30)	11	(41)
שינוי נטו במהלך התקופה					
56	(27)	83	54	(30)	84
<b>התאמות מתרגום*</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(26)	-	(26)	(5)	-	(5)
גידורים**					
16	(9)	25	5	(2)	7
שינוי נטו במהלך התקופה					
(10)	(9)	(1)	-	(2)	2
<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 התקופה					
1	-	1	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
(754)	417	(1,171)	(91)	46	(137)
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
10	(4)	14	27	(14)	41
שינוי נטו במהלך התקופה					
(744)	413	(1,157)	(64)	32	(96)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(697)	377	(1,074)	(10)	-	(10)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	(1)	-	(1)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(697)	377	(1,074)	(9)	-	(9)

\* 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017 ובשנת 2016**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2016			30 בספטמבר 2017		
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>					
150	(93)	243	325	(136)	461
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(128)	65	(193)	(102)	44	(146)
שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
22	(28)	50	223	(92)	315
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>התאמות מתרגום*</b>					
(19)	-	(19)	(46)	-	(46)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
12	(7)	19	32	(16)	48
גידורים**					
(7)	(7)	-	(14)	(16)	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
3	(1)	4	1	-	1 <sup>(1)</sup>
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
3	(1)	4	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
(977)	532	(1,509)	(72)	37	(109)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
25	(13)	38	71	(35)	106
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
(952)	519	(1,471)	(1)	2	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(934)	483	(1,417)	209	(106)	315
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
2	-	2	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(936)	483	(1,419)	209	(106)	315
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

\* 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016		
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>		
169	(44)	125
(329)	109	(220)
(160)	65	(95)
<b>התאמות מתרגום*</b>		
(71)	-	(71)
69	(23)	46
(2)	(23)	(25)
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>		
4	(2)	2
4	(2)	2
<b>הטבות לעובדים</b>		
(1,295)	423	(872)
74	(24)	50
(1,221)	399	(822)
(1,379)	439	(940)
<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>		
(1,380)	439	(941)

\* 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

### ליום 30 בספטמבר 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>				
421	421	6	-	427
של מוסדות פיננסיים בישראל				
421	421	6	-	427
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
35,825	35,496	329	-	35,825
של ממשלת ישראל				
10,839	10,880	22	(63)	10,839
של ממשלות זרות				
72	67	5	-	72
של מוסדות פיננסיים בישראל				
6,510	6,465	53	(8)	6,510
של מוסדות פיננסיים זרים				
409	403	7	(1)	409
של אחרים בישראל				
2,428	2,397	32	(1)	2,428
של אחרים זרים				
56,083	55,708	448	(73)	56,083
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>חביות</b>				
2,161	1,770	397	(6)	(1)2,161
של אחרים				
58,244	57,478	(2)845	(79)	(1)58,244
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" במסגרת רווח כולל אחר.

### 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 2017

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>5,397</b>	<b>5,395</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>5,397</b>
<b>72</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>5,475</b>	<b>5,473</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>5,475</b>
<b>מניות</b>				
<b>56</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>56</b>
<b>5,531</b>	<b>5,532</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>5,531</b>
<b>(1)64,202</b>	<b>63,431</b>	<b>853</b>	<b>(82)</b>	<b>64,196</b>

### (3) ניירות-ערך למסחר

#### אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	<b>5,397</b>	<b>5,395</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>5,397</b>
של ממשלות זרות	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>
של אחרים בישראל	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
של אחרים זרים	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	<b>5,475</b>	<b>5,473</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>5,475</b>

#### מניות

של אחרים	<b>56</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>56</b>
סך-כל ניירות הערך למסחר	<b>5,531</b>	<b>5,532</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>5,531</b>
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>	<b>(1)64,202</b>	<b>63,431</b>	<b>853</b>	<b>(82)</b>	<b>64,196</b>

### ליום 30 בספטמבר 2017

סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%
	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 בפוּדִיצִיית הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלות זרות	<b>4,227</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>3,089</b>	<b>(52)</b>	<b>-</b>
של מוסדות פיננסיים זרים	<b>472</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>817</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>
של אחרים בישראל	<b>140</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
של אחרים זרים	<b>222</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	<b>5,061</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>4,106</b>	<b>(58)</b>	<b>-</b>
<b>מניות</b>							
של אחרים	<b>88</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>615</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	<b>5,149</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>	<b>4,721</b>	<b>(62)</b>	<b>-</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 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 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 2017

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 2016				
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>				
411	411	2	-	413
9	9	1	-	10
420	420	3	-	423
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
40,849	40,540	324	(15)	40,849
5,282	5,246	44	(8)	5,282
258	249	9	-	258
5,278	5,260	44	(26)	5,278
1,046	1,030	23	(7)	1,046
2,956	2,932	36	(12)	2,956
55,669	55,257	480	(68)	55,669
<b>מניות</b>				
2,316	2,066	267	(17)	(1)2,316
57,985	57,323	(2)747	(85)	(1)57,985

\* 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 906 מיליוני ש"ח.  
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

### 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 המפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2016

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
6,752	6,751	2	(1)	6,752
3	3	-	-	3
3	3	-	-	3
5	5	-	-	5
6,763	6,762	2	(1)	6,763
<b>3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלואות</b>				
6,752	6,751	2	(1)	6,752
3	3	-	-	3
3	3	-	-	3
5	5	-	-	5
6,763	6,762	2	(1)	6,763
<b>חבניות</b>				
47	51	-	(4)	47
6,810	6,813	2 <sup>(2)</sup>	(5) <sup>(2)</sup>	6,810
65,218 <sup>(1)</sup>	64,556	752	(90)	65,215 <sup>(3)</sup>

## 4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות

להלן יתרת החוב הרשומה של:

23	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
----	---------------------------------------

ליום 30 בספטמבר 2016

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%	
1,985	-	(12)	423	(3)	-	(3)	1,985
258	-	(7)	117	(1)	-	(1)	258
1,087	-	(16)	674	(10)	-	(10)	1,087
298	-	(2)	122	(5)	-	(5)	298
482	-	(6)	437	(6)	-	(6)	482
4,110	-	(43)	1,773	(25)	-	(25)	4,110
<b>אגרות-חוב ומלואות</b>							
815	-	-	-	(17)	-	(17)	815
4,925	-	(43)	1,773	(42)	-	(42)	4,925

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל חבניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 906 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-7.1 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 2017

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2016				
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>				
413	413	1	-	414
413	413	1	-	414
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
42,424	42,176	265	(17)	42,424
8,172	8,257	20	(105)	8,172
164	162	2	-	164
5,739	5,728	36	(25)	5,739
913	895	23	(5)	913
2,854	2,843	24	(13)	2,854
60,266	60,061	370	(165)	60,266
<b>מניות</b>				
2,202	1,956	265	(19)	(1)2,202
62,468	62,017	(2)635	(2)(184)	(1)62,468

\* 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 889 מיליוני ש"ח.  
(2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

### 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 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2016

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>				
8,420	8,421	4	(5)	8,420
84	84	-	-	84
3	3	-	-	3
7	7	-	-	7
8,514	8,515	4	(5)	8,514
<b>מניות</b>				
54	58	-	(4)	54
8,568	8,573	(2)4	(2)9	8,568
(1)71,450	71,003	640	(193)	71,449

## (4) חידע לגבי אגרות-חוב פגומות

24	להלן יתרת החוב הרשומה של: אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
----	--------------------------------------------------------------------

ליום 31 בדצמבר 2016

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%	
סך-הכל	20-40%	0-20%		סך-הכל	20-40%	0-20%	
-	-	-	61	(17)	-	(17)	17,636
(6)	-	(6)	415	(99)	-	(99)	4,997
(9)	-	(9)	837	(16)	-	(16)	1,945
(2)	-	(2)	235	(3)	-	(3)	258
(4)	-	(4)	702	(9)	-	(9)	314
(21)	-	(21)	2,250	(144)	-	(144)	25,150
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>							
-	-	-	-	(19)	-	(19)	871
(21)	-	(21)	2,250	(163)	-	(163)	26,021

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

- \* 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 889 מיליוני ש"ח.
  - (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
  - (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-6.8 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 2017

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 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>	
72,656	-	72,656	-	64,238	8,418	(1) מזה: לפי עומק פיגור	
309,697	30,319	279,378	55,748	64,466	159,164	סך-הכל <sup>(2)</sup>	
(2) 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	
7,273	-	7,273	1,074	572	5,627	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>(3)</sup>	
401	-	401	-	341	60	(3) מזה: לפי עומק פיגור***	
3,881	8	3,873	961	341	2,571	סך-הכל <sup>(4)</sup>	
481	-	481	153	-	328	(4) מזה: 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-8,418 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.16: 7,027 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).
- \*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-254 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 18 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
162,555	25,728	136,827	2,467	-	134,360	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
144,619	-	144,619	53,657	61,863	29,099	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
68,628	-	68,628	-	61,601	7,027	(1) מזה: לפי עומק פיגור
307,174	25,728	281,446	56,124	61,863	163,459	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,977	-	1,977	595	-	1,382	חובות בארגון מחדש
2,297	-	2,297	129	-	2,168	חובות פגומים אחרים
4,274	-	4,274	724	-	3,550	סך-הכל חובות פגומים
802	-	802	77	588	137	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,502	-	2,502	261	3	2,238	חובות בעייתיים אחרים
7,578	-	7,578	1,062	591	5,925	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*</b>						
2,416	7	2,409	113	-	2,296	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,498	-	1,498	737	369	392	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
434	-	434	-	369	65	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
3,914	7	3,907	850	369	2,688	סך-הכל <sup>(4)</sup>
776	-	776	102	-	674	(4) מזה: 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 הלואות לדיוור, בסך של כ-8,418 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.16: 7,027 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-254 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 18 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: לפי עומק פיגור
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,948	-	1,948	615	-	1,333	חובות בארגון מחדש
2,027	-	2,027	131	-	1,896	חובות פגומים אחרים
3,975	-	3,975	746	-	3,229	סך-הכל חובות פגומים
884	-	884	82	607	195	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,779	-	2,779	253	8	2,518	חובות בעייתיים אחרים
7,638	-	7,638	1,081	615	5,942	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*</b>						
2,553	7	2,546	153	-	2,393	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,581	-	1,581	735	366	480	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
432	-	432	-	366	66	(3) מזה: לפי עומק פיגור***
4,134	7	4,127	888	366	2,873	סך-הכל <sup>(4)</sup>
894	-	894	145	-	749	(4) מזה: 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-8,418 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.16: 7,027 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-254 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 18 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,566	7	4,559	992	340	3,227	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017
25	1	24	146	(4)	(118)	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(507)	-	(507)	(196)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות
465	-	465	82	5	378	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(42)	-	(42)	(114)	5	67	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,547	8	4,539	1,022	341	3,176	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup>
(6)	-	(6)	(2)	-	(4)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
666	-	666	61	-	605	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכלל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכלל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016
(118)	-	(118)	97	4	(219)	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(501)	-	(501)	(171)	(18)	(312)	מחיקות חשבונאיות
369	-	369	83	-	286	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(88)	(18)	(26)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי 30 בספטמבר 2016 <sup>(2)</sup>
*17	-	*17	*(8)	-	*25	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* הוצג מחדש.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
299	1	298	449	(9)	(142)	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,556)	-	(1,556)	(606)	(22)	(928)	מחיקות חשבונאיות
995	-	995	242	6	747	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(364)	(16)	(181)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,547	8	4,539	1,022	341	3,176	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(11)	-	(11)	10	-	(21)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
666	-	666	61	-	605	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(200)	4	(204)	338	(5)	(537)	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,174)	-	(1,174)	(525)	(18)	(631)	מחיקות חשבונאיות
845	-	845	243	-	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(329)	-	(329)	(282)	(18)	(29)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
*(26)	-	*(26)	*(3)	-	*(23)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* הוצג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
117,407	109,448	<b>123,730</b>		אינם נושאים ריבית
80,644	75,355	<b>85,960</b>		נושאים ריבית
198,051	184,803	<b>209,690</b>		סך-הכל לפי דרישה
112,745	113,209	<b>111,981</b>		לזמן קצוב
310,796	298,012	<b>321,671</b>		סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
7,630	8,965	<b>3,969</b>		אינם נושאים ריבית
8,698	8,112	<b>6,667</b>		נושאים ריבית
16,328	17,077	<b>10,636</b>		סך-הכל לפי דרישה
11,378	11,155	<b>10,440</b>		לזמן קצוב
27,706	28,232	<b>21,076</b>		סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
338,502	326,244	<b>342,747</b>		סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
157,835	156,762	<b>159,213</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים
46,567	41,583	<b>55,557</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
106,394	99,667	<b>106,901</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>תקרת הפיקדון</b>				
115,309	114,458	<b>116,895</b>		עד 1
87,169	85,811	<b>82,986</b>		מעל 1 עד 10
55,351	51,411	<b>50,866</b>		מעל 10 עד 100
34,307	30,211	<b>32,698</b>		מעל 100 עד 500
46,366	44,353	<b>59,302</b>		מעל 500
338,502	326,244	<b>342,747</b>		סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

**א.** ביום 4 באפריל 2017, אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, את תגמולו של יו"ר דירקטוריון הבנק, מר עודד ערן, למשך תקופת ההסכם עימו (קרי החל מיום 1 בינואר 2017 ועד ליום 31 בדצמבר 2019, כפוף לתנאי הסכם ההעסקה עימו). בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016, הוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין ולמדיניות התגמול של הבנק, תגמולו של היו"ר מורכב מרכיבים קבועים בלבד שעיקרם: שכר, הטבות ותנאים נלווים, ותגמול הוני קבוע בדמות מניות חסומות לשלוש שנים מתום השנה בגינה הוענקו.

### ב. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>			
7,718	8,034	<b>7,719</b>	סכום ההתחייבות
(3,937)	(4,030)	<b>(3,934)</b>	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
3,781	4,004	<b>3,785</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>			
376	389	<b>374</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
376	389	<b>374</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק יובל</b>			
36	36	<b>36</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
36	36	<b>36</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>			
596	603	<b>596</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
596	603	<b>596</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך-הכל</b>			
4,789	5,032	<b>4,791</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
52	69	<b>39</b>	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ג. 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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר			
3,652	3,652	<b>4,753</b>	3,870	<b>4,655</b>	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
122	82	<b>113</b>	22	<b>33</b>	עלות שירות
127	88	<b>116</b>	28	<b>39</b>	עלות ריבית
1,295	1,509	<b>112</b>	1,171	<b>136</b>	הפסד אקטוארי
(1)	(2)	<b>(3)</b>	(1)	<b>1</b>	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(460)	(333)	<b>(336)</b>	(94)	<b>(109)</b>	הטבות ששולמו
18	-	-	-	-	צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחזויות בגין פיטורין
4,753	4,996	<b>4,755</b>	4,996	<b>4,755</b>	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,547	4,749	<b>4,545</b>	4,749	<b>4,545</b>	מחויבויות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

\* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.  
\*\* הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה [סעיף \(4\) להלן](#).

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
4,753	4,996	<b>4,755</b>	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
1,755	2,003	<b>1,758</b>	הפסד אקטוארי נטו
-	2	-	התחייבות נטו בגין המעבר
1,755	2,005	<b>1,758</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר	
8,690	9,026	<b>8,689</b>	מחויבויות בגין הטבה חזויה
8,484	8,779	<b>8,479</b>	מחויבויות בגין הטבה מצטברת
(3,937)	(4,030)	<b>(3,934)</b>	שווי הוגן של נכסי התוכנית

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ג. 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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר			
122	82	<b>113</b>	22	<b>33</b>	עלות שירות
127	88	<b>116</b>	28	<b>39</b>	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
74	38	<b>106</b>	14	<b>41</b>	הפסד אקטוארי נטו
323	208	<b>335</b>	64	<b>113</b>	סך עלות ההטבה, נטו

### ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות 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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר			
1,296	1,509	<b>112</b>	1,171	<b>136</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(74)	(38)	<b>(102)</b>	(14)	<b>(37)</b>	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(1)	-	<b>(3)</b>	-	<b>1</b>	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
-	-	<b>(4)</b>	-	<b>(4)</b>	הפחתה בגין צמצום/סילוק
1,221	1,471	<b>3</b>	1,157	<b>96</b>	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
323	208	<b>335</b>	64	<b>113</b>	סך עלות ההטבה נטו
1,544	1,679	<b>338</b>	1,221	<b>209</b>	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 2017 לפני השפעת מס

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ג. 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		
2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	שיעור היוון
1.71%	1.57%	1.57%	1.48%	
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

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

שיעורי עזיבה - ברבעון השלישי של שנת 2016 עדכן הבנק את שיעורי העזיבה לטווח ארוך של עובדים בתנאים מיטיבים. שיעורי העזיבה החדשים משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.5% לשנה לעומת 6.25% לשנה טרם השינוי. לפרטים נוספים ראה [ביאור 2.3.1. בדוחות הכספיים לשנת 2016](#).  
שיעורי העזיבה בגין עובדים בחוזה אישי בכיר עודכנו בעקבות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים. לפרטים נוספים ראה [ביאור 5.1.1. בדוחות הכספיים בשנת 2016](#).

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		
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר						שיעור היוון
1.57%	1.92%	1.71%	1.59%	1.73%	1.46%	1.76%	
0.0%-7.5%	0.5%-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

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

31 בדצמבר	קטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		30 בספטמבר	2017	
	2016	2017	2016	2017			
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	שיעור היוון
442	463	443	(373)	(389)	(374)		

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ג. 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, הגיעו 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 לעובדי, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2016	2016	2017	2016	
מבוקר		בלתי מבוקר		
3,746	3,816	<b>3,708</b>		התחייבות לפיצויים
(3,610)	(3,697)	<b>(3,581)</b>		יעודות לפיצויים
136	119	<b>127</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.

### ד. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית		*2017
	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר				
200	153	<b>143</b>	41	<b>58</b>	<b>185</b>

\* אומדן הפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2017.

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2017	157
2018	519
2019	490
2020	380
2021	342
2022-2026	1,323
2027 ואילך	2,392
סך-הכל	5,603

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

### א. דיבידנד

ביום 24 באפריל 2017 החליט דירקטוריון הבנק לעדכן את מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, כך שהמדיניות המעודכנת היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות החל מהרבעון הראשון של 2017. החלטת הדירקטוריון התקבלה לאור הלימות ההון הגבוהה אליה הגיע הבנק ולאחר שהתקבל אישור המפקחת על הבנקים להגדיל את שיעור חלוקת הדיבידנד לעד 40% מהרווח הנקי החל מהרבעון הראשון של 2017. מדובר במדיניות חלוקה של דיבידנד וכל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

### ב. תשלום דיבידנד

ביום 27 בנובמבר 2017 דירקטוריון הבנק החליט על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2017 בסך של כ-188 מיליון ש"ח המהווה 14.08 אגורות לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ב. הדירקטוריון קבע את יום 6 בדצמבר 2017 כיום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד ואת יום 14 בדצמבר 2017 כיום התשלום.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד תשלום	מועד הכרזה	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
<b>14.08.2017</b>	<b>31.08.2017</b>	<b>24.365</b>	<b>325</b>
23.05.2017	13.06.2017	22.980	307
29.03.2017	18.04.2017	3.105	41
16.11.2016	06.12.2016	15.745	210
10.08.2016	31.08.2016	16.770	223
18.05.2016	08.06.2016	10.116	135

### ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 2 ו-3 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 בהוראת 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, מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו 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. בשנת 2016 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עמד על 60% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 60%. בשנת 2017 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי עומד על 80% ותקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 50%. החל מיום 1 בינואר 2018 שיעור הניכויים מההון הפיקוחי יעמוד על 100%.



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

**ד. הלימות הון בנתוני המאחד**

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	<b>30 בספטמבר 2017</b>
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

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

35,045	35,179	<b>36,347</b>	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
1,465	1,465	<b>1,221</b>	הון רובד 1 נוסף
36,510	36,644	<b>37,568</b>	סך-הכל הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
11,609	12,233	<b>10,359</b>	הון רובד 2
48,119	48,877	<b>47,927</b>	סך-הכל הון כולל <sup>(1)</sup>

**2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

290,139	298,021	<b>294,278</b>	סיכון אשראי <sup>(2)</sup>
4,866	4,274	<b>4,785</b>	סיכונים שוק
23,374	23,225	<b>23,626</b>	סיכון תפעולי
318,379	325,520	<b>322,689</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

באחוזים

**3. יחס ההון לרכיבי סיכון**

11.01%	10.81%	<b>11.26%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.47%	11.26%	<b>11.64%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.11%	15.02%	<b>14.85%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.17%	9.14%	<b>10.23%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>
12.67%	12.64%	<b>13.73%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת 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 נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תוכנית ההתייעלות [ראה סעיף 1.1 להלן](#).

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 905 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2017 ו-1,065 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016 וליום 30 בספטמבר 2016 בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9% ו-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר 2017.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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

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

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראלכרט</b>			
20.74%	19.82%	<b>19.45%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
20.74%	19.82%	<b>19.45%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
21.80%	20.87%	<b>20.51%</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</b>			
22.38%	24.55%	<b>24.67%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
22.38%	24.55%	<b>24.67%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
22.46%	24.63%	<b>24.73%</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</b>			
17.55%	18.37%	<b>26.34%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.92%	19.08%	<b>26.61%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) השיעורים הנדרשים הינם בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 472 הכוללת הקלה לסולק לעניין דרישות ההון העצמי והינם בתוקף החל מחודש יוני 2016.  
 (2) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

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

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
34,225	34,309	<b>35,745</b>	סך ההון
95	142	-	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
34,320	34,451	<b>35,745</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(27)	(27)	<b>(32)</b>	מסים נדחים לקבל
-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור
(10)	(7)	<b>(14)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(37)	(34)	<b>(46)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
762	762	<b>648</b>	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
35,045	35,179	<b>36,347</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 1 נוסף</b>			
1,465	1,465	<b>1,221</b>	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
1,465	1,465	<b>1,221</b>	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
36,510	36,644	<b>37,568</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
7,982	8,564	<b>6,681</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,627	3,669	<b>3,678</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,609	12,233	<b>10,359</b>	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים:
-	-	-	סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
11,609	12,233	<b>10,359</b>	סך-הכל הון רובד 2
48,119	48,877	<b>47,927</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 ואילך.

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

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

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
10.66%	10.45%	<b>11.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראה 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.07%	0.09%	<b>0.03%</b>	השפעת הוראות המעבר
10.73%	10.54%	<b>11.03%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.28%	0.27%	<b>0.23%</b>	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות*
11.01%	10.81%	<b>11.26%</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" נקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.

### 2. רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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 בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות 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 2017:

השפעת קיטון	השפעת גידול	
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח	בהון עצמי רובד 1 בסך נכסי הסיכון
(0.03%)	(0.03%)	בנק בנתוני המאוחד
(0.72%)	(1.31%)	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% וזאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה, על פני שמונה רבעונים, עד ליום 1 בינואר 2017.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 10.23%-13.73%, בהתאמה.

על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, יעד יחס הון עצמי רובד 1 מיום 31 בדצמבר 2017 יעמוד על 10.75%.

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

### ט. דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר בנושא "דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים" (להלן: "החוזר"). החוזר מתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-204 במטרה להתאימן להמלצות ועדת באזל בכל הקשור לדרישות הון בגין חשיפות של תאגידים בנקאיים לצדדים נגדיים מרכזיים. החוזר מפרט את ההנחיות החדשות, אשר חלות על חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים הנגרמות מנגזרי OTC, עסקות נגזרים סחירים בבורסה ועסקות מימון ניירות-ערך. ההנחיות מבדילות בין צד נגדי מרכזי שאינו כשיר לבין צד נגדי מרכזי כשיר, כאשר לאחרון נקבעו דרישות הון מופחתות. ההנחיות מסדירות, בין היתר, את סוגי החשיפות הבאים:

- חשיפות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי. ככלל, לחשיפות אלה יש לייחס משקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס ערב התיקון)
- חשיפות של תאגיד בנקאי ללקוח הפעיל בבורסה. על-פי התיקון יש לחשב את דרישת ההון לחשיפות אלה כאילו מדובר בעסקה דו-צדדית, לרבות הקצאת הון בגין סיכון CVA
- חשיפות של תאגיד בנקאי לקוח הפועל באמצעות חבר מסלקה
- העברות של תאגיד בנקאי חבר מסלקה לקרן הסיכונים
- ביטחונות שהפקיד תאגיד בנקאי אצל חבר מסלקה או אצל צד נגדי מרכזי
- חשיפות לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר ישוקללו בהתאם למשקל הסיכון הרלוונטי לצד הנגדי בעוד העברות לקרן סיכונים ישוקללו ב-1,250%.

האמור בחוזר חל מיום 1 בינואר 2017. ביום 28 בדצמבר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסה המעו"ף ימשיך להיות על-פי גישת התרחישים.

ביום 2 ביולי 2017 הודיע הפיקוח על הבנקים כי מתקיימים התנאים, כאמור בנספח ג' להוראה 203, לסיווג מסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים. זאת, בעקבות תיקונים שונים בחקיקה והצהרת רשות ניירות-ערך בעניין, ולאחר סיום הוראות המעבר, שלפיהן ניתן היה להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי מרכזי כשיר עד לתאריך 30 ביוני 2017. ההשפעה של אימוץ החוזר במועד הדיווח אינה מהותית.

### י. התייעלות תפעולית

באשר למכתב הפיקוח על הבנקים מחדש ינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית, ראה [ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2016](#). השפעת עלויות תוכנית התייעלות על יחסי הלימות הון, המוערכת בכ-0.23% למועד הדיווח, נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך. בהמשך למכתב האמור, בחדש 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. בהתאם למכתב הנוסף, יוארך תוקפו של המכתב המקורי עד ליום 30 ביוני 2018.

### יא. 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 ואמינה 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 כהגדרתו 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 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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

31 בדצמבר 2016	30 בספטמבר 2016	30 בספטמבר 2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
36,510	36,644	<b>37,568</b>	הון רובד 1*
503,875	495,087	<b>510,009</b>	סך החשיפות*
באחוזים			
7.25%	7.40%	<b>7.37%</b>	יחס מינוף
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>ישראלכרט</b>			
12.93%	12.09%	<b>12.25%</b>	יחס מינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>בנק הפועלים שוויץ**</b>			
8.55%	11.10%	<b>9.29%</b>	יחס מינוף
<b>בנק פודיטיף</b>			
15.25%	15.70%	<b>20.16%</b>	יחס מינוף
3.00%	3.00%	<b>3.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
<p>* 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 למועד הדיווח, המוערכת בכ-0.13% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 ואילך.</p> <p>** על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.</p>			
באחוזים			
השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1		
<b>ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2017:</b>			
<b>(0.01%)</b>	<b>(0.02%)</b>		בנק בנתוני המאוחד
<b>(0.53%)</b>	<b>(0.46%)</b>		ישראלכרט

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

### יב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" הדרישה המזערית החל מיום 1 בינואר 2017 הינה 100%. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" ובמאחד מחושב מדי יום. היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 63. חברות כרטיסי אשראי פטורות מחישוב עצמאי אך נכללות בנתוני המאחד.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017

באחוזים

### א. בנתוני המאחד<sup>(1)</sup>

יחס כיסוי נזילות	117%	123%	124%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים*	80%	100%	80%

### ב. בנתוני הבנק<sup>(2)</sup>

יחס כיסוי נזילות	113%	120%	118%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים*	80%	100%	80%

### ג. חברות בת משמעותיות\*\*

בנק הפועלים שוויץ			
יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית	172%	179%	191%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית***	70%	80%	70%

- \* היחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים עומד על שיעור של 100% החל מיום 1 בינואר 2017.
- \*\* בשלב זה, חברות כרטיסי האשראי לא נדרשות למלא אחר החוזר והן תמשכנה לעמוד בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 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.
- (1) החל מיום 1 בינואר 2017 היחס במאחד מחושב מדי יום, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות. בשנת 2016 היחס במאחד חושב, בהתאם להוראות המעבר, מדי חודש, ודווח כממוצע שלוש התצפיות החודשיות.
- (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, חברות בת המחזיקות נכסים נזילים עבור התאגיד, החל מיום 1 ביולי 2017 חישוב יחס כיסוי נזילות סולו כולל חברות בנות אלו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

במיליוני ש"ח

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2016	2016	2017	
מבוקר	בלתי מבוקר		
463	485	417	(1) התחייבות לרכישת ניירות-ערך
5	74	42	(2) הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
			(3) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
157	157	157	בשנה הראשונה
155	155	154	בשנה השניה
150	150	127	בשנה השלישית
111	111	112	בשנה הרביעית
97	97	104	בשנה החמישית
529	529	602	מעל חמש שנים
1,199	1,199	1,256	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

(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		
	2016	2017	2016	2017	
מבוקר		בלתי מבוקר			
4,229	3,928	186	2,530	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
4,331	4,036	190	2,526	-	תמורה שהתקבלה במזומן
9	6	-	6	-	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
93	102	4	(10)	-	סך-הכל רווח (הפסד) 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. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 30 בספטמבר 2017 בכ- 215 מיליון ש"ח.

**א.** לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 26ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#). למועד הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 26ג.א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

- 1.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 1 בביאור האמור, ביום 12 במרץ 2017 קבע בית המשפט כי עניין העמלה הצולבת כלול לכאורה בפסק הדין של בית הדין להגבלים עסקיים ולפיכך, ההליכים הנוגעים לטענות בדבר צורך בהבהרה או בשינוי פסק הדין של בית הדין להגבלים עסקיים אינם יכולים להתבצע במסגרת תובענה ייצוגית. לאור זאת, הסכימו הצדדים כי המשך ההליכים יידחה על מנת לאפשר למבקש למצות הליכים אחרים שבכוונתו לנקוט.
- 2.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 2 בביאור האמור, ביום 29 באוגוסט 2017, דחה בית המשפט הפדרלי בווישינגטון DC את התביעה. ביום 8 בספטמבר 2017 הגישו התובעים הודעה לבית המשפט המחוזי במחוז קולומביה על כוונתם לערער על החלטת הדחייה הנ"ל.
- 3.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 3 בביאור האמור, לנוכח בקשות אישור דומות שהגישו המבקשים ו/או צדדים הקשורים אליהם כנגד בנקים אחרים, הוגשה בחודש יולי 2017 על-ידי באי כוחם של המבקשים, בקשה לאיחוד הדינוים לבית המשפט העליון אשר נדחתה על ידו. ביום 24 ביולי 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב לאיחוד הדין בבקשות השונות. טרם התקבלה החלטה בבקשה.
- 4.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 4 בביאור האמור, ביום 7 בספטמבר 2017, ניתן פסק דין אשר דחה את בקשת האישור, בין היתר בשל העובדה, שהתנהלות הבנק בעניין הפרשות שבוצעו עקב החשיפה לקנסות בקשר עם חקירת הרשויות בארצות-הברית, בוצעו בתיאום והסכמה עם המפקח על הבנקים.
- 5.** באשר לתביעות שפורטו בסעיף 5 ו-7 בביאור האמור שהדין בהן אוחד כאמור שם - הצדדים הגישו סיכומים וממתינים להחלטת בית המשפט.
- 6.** באשר לתביעה שפורטה בסעיף 8 בביאור האמור - במסגרת הליכי גישור שמתנהלים בין הצדדים נחתם הסכם ומתווה למינוי בודק והסוגיות אשר יבדקו על ידו ומונה על-ידי הצדדים בודק מוסכם.
- 7.** ביום 11 בינואר 2017, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק. המבקש העמיד את סכום התביעה על כ-590 מיליון ש"ח אך הוא מבקש להתיר לו לתקן את הסכום בהתאם לעובדות שיתבררו. לטענת המבקש, הבנק גובה עמלות בגין החזרת שיקים, מלקוחות שחשבונום הוגבל במשיכת שיקים. לפי הטענה, גביית העמלות נעשית בניגוד להוראות הדין או בהתאם לתקנות שהותקנו בחוסר סמכות ובניגוד להוראות חקיקה ראשית. המבקש טוען בין היתר, כי מי שחשבונו הוגבל, אין לראות בשיקים שנמשכו על ידו שיקים, אלא פיסות נייר בלבד שאין באי כבודן משום שירות המתיר גביית עמלה. לטענת המבקש, גביית עמלות בגין החזרת שיק מחמת כך שהחשבון מוגבל, הן בחשבון המושך והן בחשבון הנפרע, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.
- 8.** ביום 29 בספטמבר 2016, הוגשו נגד הבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, לבית המשפט המחוזי בירושלים. סכום התביעה הועמד על סכום שלא יפחת מ-500 מיליון ש"ח. המבקש טוען כי הבנק נהג ברשלנות, התעשרות שלא כדין, הפרת חובת תום הלב, מצג שווא והטעת לקוחותיו, בעת שסגר עשרות סניפים ברחבי ישראל והעביר את לקוחותיהם לסניפים אחרים וכן, בבטלו עמדות טלר בסניפים אחרים, כל זאת מבלי להיוועץ בלקוחותיו. לטענת המבקש, בפעולותיו אלו גרם הבנק לו ולקבוצה אותה הוא מבקש לייצג, לפגיעה מהותית ברמת השירות, ובנוסף בין היתר גם, פגיעה בנוחות, השחתת זמן יקר ועוגמת נפש. בקשת המבקש הנה, כי בית המשפט יורה לבנק המשיב לפצות את לקוחותיו, אשר נפגעו מפעולותיו האמורות של הבנק, וכן לתת פיתרון לחברי הקבוצה בנוגע לעתיד.
- בין הצדדים הוסכם על הסתלקות המבקש מהבקשה לאישור ללא צו להוצאות, תוך התחייבות המבקש ובא כוחו שלא להגיש בקשה לאישור נוספת נגד הבנק באותו נושא.
- 9.** ביום 17 באוגוסט 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית כנגד עשרה בנקים והבנק בתוכם (להלן בסעיף זה: "הבנקים המשיבים"). לטענת המבקשות הן אינן מסוגלות להראות בשלב זה מהו היקף הנזק, אך הן מעמידות את סכום הבקשה, נגד כל הבנקים על דרך האומדנה בסכום של לכל הפחות כמיליארד ש"ח. לטענת המבקשות הבנק גובה מלקוחותיו שאינם מסווגים כיחידים או כעסקים קטנים, עמלות שאינן מצוינות בתעריפון המלא ו/או סכומי עמלות העולים על גובה העמלות שנקבעו בתעריפון המלא. לטענת המבקשות התעריפון המלא הוא תעריפון סטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, לכל סוגי הלקוחות לרבות עסקים גדולים. לטענת גביית עמלות שאינן מצוינות בו או בסכומים הגבוהים מהסכומים שנקבעו בו, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו, לרבות חובות אמון, חובות גילוי כלליות וספציפיות, חובות מכח חוק הבנקאות וכלליו, חובות מכח דיני החוזים, חובות מכח דיני עשיית עושר ולא במשפט, באופן המגבש עוולות נזיקיות ובהן תרמית וגזל, הפרת חובה חקוקה ורשלנות וכן פגיעה באוטונומיה ועילת תביעה מכח חוק ההגבלים העסקיים. לבקשת הבנק ומשיבים נוספים כי המבקשות יפקידו ערובה להבטחת ההוצאות, התקבלה ביום 7 במאי 2017 החלטה כי על כל אחת מהמבקשות להפקיד ערובה בסך 250,000 ש"ח וזאת עד ליום 8 ביוני 2017, אם לא יעשו כן הבקשה תימחק. אחת המבקשות לא הפקידה את הערובה ונמחקה מן ההליך. המבקשת השניה הגישה בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על החלטת הערובה אשר נדחתה ביום 2 באוקטובר 2017. משלא הופקדה הערובה כמתחייב מהחלטות האמורות, הורה בית המשפט המחוזי ביום 7 בנובמבר 2017 על מחיקת בקשת האישור.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות (המשך)

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 סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה ביגים הפרשה:

1. ביום 27 ביוני 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה כי הבנק גבה עמלת ליווי פיננסי שלא כדין מיחידים או עסקים קטנים, כאשר כלל במסגרת עמלה זו אחוז מכלל העלות של בניית הדירה בתוספת עלות הקרקע ולא רק אחוז מהאשראי שהעמיד הבנק ללקוח.

2. ביום 27 בפברואר 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד ארבעה בנקים והבנק בתוכם. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של התביעה בטענה לפיה הבנק גובה עמלת פקיד מלקוחותיו, בבצעם פעולה של הפקדת שיקים ומזומנים, גם במקרה בו המכונות האוטומטיות לשירות עצמי בהן ניתן לבצע את ההפקדה ולשלם עמלה בערוץ ישיר בלבד, אינן תקינות ולא קיימת למעשה אפשרות סבירה לבצע את הפעולות בערוץ ישיר. בעקבות הסדר דיוני בין הצדדים, הבקשה תידון במאוחד עם בקשה בנושא דומה שהוגשה נגד בנק אחר.

3. ביום 8 בדצמבר 2016 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז נגד חמישה בנקים והבנק בתוכם (להלן: "הבנקים המשיבים") כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתובענה ייצוגית. התובע לא ציין בשלב זה את גובהו המשוער של הנזק אשר נגרם לטענתו לקבוצה, אך הוא מעריך אותו בסכום של 500 מיליון ש"ח לפחות.

עניינה של הבקשה היא בטענה, לפיה הבנקים המשיבים גבו עמלה בגין פעולה של העברת מטבע-חוץ שלא כדין כאשר תמחרו את העמלה באופן מדורג כך שייגבו שלוש "דרגות" שונות של עמלת מינימום. לטענת התובע בכך הפרו הבנקים המשיבים את חובותיהם החקוקות על-פי חוקים שונים. בדיון שהתקיים ביום 3 ביולי 2017, הורה בית המשפט למבקש, להגיש בקשה מתוקנת עד ליום 15 באוקטובר 2017, על דרך של הוספת מבקשים כדי שתיווצר הפרדה בין זהות המבקשים ובא כוח המייצג וכן על מנת לנסות ולאתר מבקשים בעלי עילת תביעה אישית כנגד כל אחד מהבנקים המשיבים. בהתאם להחלטה האמורה, הגיש המבקש ביום 3 בספטמבר 2017, בקשה מתוקנת בה צורפו שלושה מבקשים כנגד הבנקים המשיבים והוסר שמו של המבקש.

ג. במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי כמה 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 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 יועמדו לדיון 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 לדיון (Non-Prosecution Agreement). משרד המשפטים האמריקאי פרסם, כי ההסדר השוויצרי לא יחול על 14 בנקים שוויצריים, אשר לגבי פעילותם הינו מנהל חקירה. לפיכך, גם הפועלים שוויץ אינו נכללים בהסדר השוויצרי וביום 29 באוגוסט 2013 הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי הוא לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

במסגרת החקירה המתנהלת נגד קבוצת הבנק על-ידי רשויות ארצות-הברית בקשר עם חשד כי קבוצת הבנק סיעה ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות המס האמריקאיות, מבצעת קבוצת הבנק, באמצעות יועצים משפטיים חיצוניים מארצות-הברית, שוויץ וישראל, חקירה פנימית בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים ומעבירה למשרד המשפטים (Department of Justice) (ה-DOJ) ולמחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) (ה-NYDFS) ול-Federal Reserve בניו-יורק, מידע וחומרים העולים מהחקירה הפנימית, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדיון. החקירה הפנימית והעברת המידע לרשויות מהבנק ומבנק הפועלים שוויץ נמשכים, לרבות ביחס למידע ונתונים נוספים שנתבקשו על-ידי הרשויות האמריקאיות ובמקביל נבדקים, באמצעות צדדים שלישיים, המתודולוגיה ואופן הבדיקות שערכה קבוצת הבנק. קבוצת הבנק ממשיכה לאחרונה לדון באינטנסיביות רבה יותר עם הרשויות האמריקאיות על הממצאים שעלו במהלך החקירה והבדיקות ובפרט על ממצאים בקשר לפעילות הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים וכן ביחס למידת האחריות שייקחו בנק הפועלים והפועלים שוויץ על עצמם במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים (אם יושגו) ובדבר מתכונתם ואופיים, במטרה להגיע להסדר, או הסדרים, במהלך החודשים הקרובים. בשלב זה טרם הושגה הסכמה עם הרשויות האמורות על סוג ומתכונת ההסדר או ההסדרים המוסכמים (אם יושגו). ממצאים שעלו ובכלל זה ממצאים בדבר פעולות מסוימות של בכירים לשעבר בפועלים שוויץ במספר מקרים, עלולים להשפיע לרעה על אופי ההסדר (אם יושג) ביחס להפועלים שוויץ ומידת אחריותו (לעניין הפסקת פעילות בנק הפועלים שוויץ ראה גם [ביאור 17](#) לתמצית הדוחות הכספיים).

נכון למועד הדיווח לא התקיים דיון בין נציגי קבוצת הבנק ועורכי דינה לבין הרשויות האמריקאיות ביחס לסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם ואף טרם הושגה הסכמה ביחס לאופן חישובם של רכיבי תשלום או ביחס לעקרונות חישוב הסכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם במסגרת הסדר או הסדרים אפשריים עם הרשויות האמריקאיות. לאור האמור, ועל בסיס חוות הדעת של יועציו המשפטיים, אין בידי הבנק להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה או את טווח החשיפה בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

במהלך החודשים ספטמבר-נובמבר 2017, התקיימו מספר פגישות ושיחות עם ה-DOJ בהן נדונו ביתר פירוט נושאים הנוגעים לאופן החישוב ובכלל זה היבטים הנוגעים לאוכלוסיית הלקוחות אשר ביחס אליהן ידרש הבנק לשלם לרשויות האמריקאיות, התקופה הרלוונטית לחישוב ושיעורי המס האמריקאי הרלוונטיים לחישוב הסכומים האמורים. על בסיס נתונים שנאספו ועובדו במהלך תקופה זו על-ידי קבוצת הבנק ובהמשך לפגישות ולשיחות האמורות, והגם שטרם הושגה הסכמה כלשהי עם ה-DOJ וטרם נדונו כל רכיבי התשלום האפשריים שבגינם תיידרש קבוצת הבנק לשלם, כדוגמת קנס שבשלב זה לא ניתן להעריכו ולא נכללה הפרשה בגינו, הגדיל הבנק בדוחות כספיים אלה את סכום ההפרשה בקשר עם החשיפה הנובעת מחקירת הרשויות האמריקאיות בסך של כ-80 מיליון דולר (המתווספים לסך כולל של כ-188.5 מיליון דולר אשר הופרש בעבר). לפיכך, סכום ההפרשה הכולל בעניין זה עומד, נכון ליום 30 בספטמבר 2017 על סך השווה לכ-268.5 מיליון דולר (סך של כ-960 מיליון ש"ח), בגין חקירת ה-DOJ בקשר עם אומדן רכיב אובדן המס שהיה על הלקוחות האמריקאים האמורים לשלם לשלטונות המס בארצות-הברית, וכן בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים שניתנה בעבר (כמפורט [בביאור 10.ג. לדוחות הכספיים ליום 30 ביולי 2017](#)), גם בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית בשיעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ.

ראה גם [ביאור 26ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016](#).

בשלב זה, אין ביכולתו של הבנק, בהתבסס על חוות הדעת של יועציו המשפטיים, להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה, או את טווח החשיפה של קבוצת הבנק בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות ואפשר שבסופו של דבר התוצאות יהיו שונות, כך שהסכומים שתשלם במסגרת הסדרים עם הרשויות האמריקאיות (אם יושגו), יהיו גבוהים משמעותית מסכום ההפרשה. יודגש, כי אין בעצם ההפרשה משום הודאה בטענה כלשהי שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי הרשויות בארצות-הברית ו/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, נחקרת גם קבוצת הבנק, בחשד להפרות חוק, 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 ראיונות 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 2017 הסתכם ב-176 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-192 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2016. עד ליום 30 בספטמבר 2017 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 הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2017						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
<b>1. נגזרים מגזרים*</b>						
2,545	-	-	2,545	-	-	חוזי Forward
7,374	-	-	-	7,374	-	Swaps
9,919	-	-	2,545	7,374	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
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 2017

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 2017					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>					
53	-	-	28	25	-
236	-	-	2	234	-
<b>2. נגזרי ALM**</b>					
11,586	9	175	4,460	6,455	487
11,377	9	166	4,010	6,638	554
<b>3. נגזרים אחרים*</b>					
816	-	769	46	1	-
816	-	769	46	1	-
<b>4. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
2	2	-	-	-	-
12,457	11	944	4,534	6,481	487
-	-	-	-	-	-
12,457	11	944	4,534	6,481	487
2,025	8	818	967	232	-
12,429	9	935	4,058	6,873	554
-	-	-	-	-	-
12,429	9	935	4,058	6,873	554
1,948	5	927	904	111	1

\* 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 2017

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 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגזרים*</b>						
3,451	-	-	3,451	-	-	חוזי Forward
9,719	-	-	-	9,719	-	Swaps
13,170	-	-	3,451	9,719	-	סך-הכל נגזרים מגזרים
6,932	-	-	-	6,932	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM**,*</b>						
4,994	-	-	-	4,994	-	חוזי Futures
192,801	119	-	152,295	18,200	22,187	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
6	-	6	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
95,535	402	3,638	13,378	78,117	-	אופציות שנכתבו
95,135	360	1,553	15,035	78,187	-	אופציות שנקנו
450,680	-	11,120	48,057	383,924	7,579	Swaps
839,151	881	16,317	228,765	563,422	29,766	סך-הכל נגזרי ALM
204,490	-	-	-	197,072	7,418	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
2	-	2	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
10,592	-	7,619	2,973	-	-	אופציות שנכתבו
10,592	-	7,619	2,973	-	-	אופציות שנקנו
133	-	-	-	133	-	Swaps
21,319	-	15,240	5,946	133	-	סך-הכל נגזרים אחרים
66	-	-	-	66	-	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>						
132	132	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
12,645	-	-	12,645	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
886,467	1,063	31,557	250,807	573,274	29,766	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 2017

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 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
<b>1. נגזרים מגזרים*</b>						
26	-	-	20	6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
589	-	-	-	589	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>2. נגזרי ALM**</b>						
12,331	39	226	3,313	8,276	477	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,842	39	216	3,597	8,406	584	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
473	-	436	36	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
473	-	436	36	1	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>4. נגזרי אשראי</b>						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
3	3	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,833	42	662	3,369	8,283	477	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
12,833	42	662	3,369	8,283	477	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
1,880	17	504	947	347	65	(1) מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים***
13,904	39	652	3,633	8,996	584	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
13,904	39	652	3,633	8,996	584	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
2,022	7	627	1,187	201	-	(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.

\*\*\* לענין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לענין 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 8 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 24 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
<b>1. נגזרים מגדרים*</b>						
3,236	-	-	3,236	-	-	חוזי Forward
9,915	-	-	-	9,915	-	Swaps
13,151	-	-	3,236	9,915	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
6,725	-	-	-	6,725	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>2. נגזרי ALM**,*</b>						
3,810	-	-	-	3,810	-	חוזי Futures
200,000	95	-	163,734	15,827	20,344	חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים:						
51,608	302	3,440	16,794	31,072	-	אופציות שנכתבו
50,701	280	1,599	17,236	31,586	-	אופציות שנקנו
516,592	-	10,442	47,008	451,336	7,806	Swaps
822,711	677	15,481	244,772	533,631	28,150	סך-הכל נגזרי ALM
235,451	-	-	-	228,361	7,090	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>3. נגזרים אחרים*</b>						
588	-	588	-	-	-	חוזי Futures
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
7,646	-	5,272	2,374	-	-	אופציות שנכתבו
7,646	-	5,272	2,374	-	-	אופציות שנקנו
132	-	-	-	132	-	Swaps
16,012	-	11,132	4,748	132	-	סך-הכל נגזרים אחרים
66	-	-	-	66	-	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>						
135	135	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
50	50	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
15,999	-	-	15,999	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
868,058	862	26,613	268,755	543,678	28,150	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 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
<b>1. נגזרים מגזרים*</b>					
61	-	-	10	51	-
301	-	-	7	294	-
<b>2. נגזרי ALM**</b>					
11,467	25	270	3,682	7,020	470
11,916	23	264	3,908	7,199	522
<b>3. נגזרים אחרים*</b>					
392	-	368	23	1	-
391	-	368	23	-	-
<b>4. נגזרי אשראי</b>					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:					
3	3	-	-	-	-
11,923	28	638	3,715	7,072	470
-	-	-	-	-	-
11,923	28	638	3,715	7,072	470
1,500	11	441	877	112	59
12,608	23	632	3,938	7,493	522
-	-	-	-	-	-
12,608	23	632	3,938	7,493	522
1,927	5	601	1,204	115	2

\* למעט נגזרי אשראי.

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

\*\*\* לענין זה הסדר התחשבות נטו, הינו הסדר העומד בתנאים המשפטיים והתפעוליים שניקבעו לענין 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 7 מיליוני ש"ח.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 21 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

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>					
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					

ליום 30 בספטמבר 2016					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
12,833	3,291	8	2,361	6,897	276
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,877)	(618)	(8)	(2,060)	(6,191)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(789)	-	-	(236)	(553)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
3,167	2,673	-	65	153	276
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,020	3,885	78	1,368	3,688	1
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
21,853	7,176	86	3,729	10,585	277
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
13,904	2,802	32	3,131	7,664	275
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,877)	(618)	(8)	(2,060)	(6,191)	-
מכשירים פיננסיים					
5,027	2,184	24	1,071	1,473	275
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.09.16: 8 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 7 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 (30.09.16: 24 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 21 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
11,923	2,814	3	1,888	6,886	332
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,240)	(965)	-	(1,688)	(5,587)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,101)	(7)	-	(191)	(903)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,582	1,842	3	9	396	332
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
8,843	3,462	75	1,259	4,044	3
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
20,766	6,276	78	3,147	10,930	335
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
12,608	1,538	53	3,131	7,555	331
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(8,240)	(965)	-	(1,688)	(5,587)	-
מכשירים פיננסיים					
4,368	573	53	1,443	1,968	331
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

- (1) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 0 מיליוני ש"ח (30.09.16: 8 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 7 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 (30.09.16: 24 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 21 מיליוני ש"ח).

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

ליום 30 בספטמבר 2017				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
30,538	5,924	11,881	10,885	1,848
שקל-מדד				
684,024	112,485	321,555	129,365	120,619
אחר				
258,606	15,413	31,484	81,597	130,112
חוזי מטבע-חוץ				
49,185	331	7,027	9,353	32,474
חוזים בגין מניות				
419	-	66	238	115
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
1,022,772	134,153	372,013	231,438	285,168
סך-הכל				

ליום 30 בספטמבר 2016				
בלתי מבוקר				
886,467	120,850	252,487	302,635	210,495
סך-הכל				
ליום 31 בדצמבר 2016				
מבוקר				
868,058	126,704	275,401	226,156	239,797
סך-הכל				

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים כמפורט בביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2016.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	סך-הכל	
כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
52	227	879	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(50)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
52	227	829	מחיצוניים
-	(107)	(47)	בינמגזרי
52	120	782	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	1	הכנסות מימון שלא מריבית
167	15	448	עמלות והכנסות אחרות
167	15	449	סך הכנסות שאינן מריבית
219	135	1,231	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
41	(4)	188	הוצאות תפעוליות ואחרות:
132	56	1,064	לחיצוניים
-	-	(23)	בינמגזרי
132	56	1,041	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
46	83	2	רווח (הפסד) לפני מסים
12	32	(4)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
34	51	6	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
34	51	6	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(3)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31	51	3	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני 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 פרטית
2,539	189	2,350	-	284	15	355	185	624	8
(376)	(81)	(295)	-	(99)	(71)	(33)	(12)	(20)	(10)
2,163	108	2,055	-	185	(56)	322	173	604	(2)
-	12	(12)	-	21	78	(71)	(9)	(18)	34
2,163	120	2,043	-	206	22	251	164	586	32
152	18	134	1	111	4	8	4	4	1
1,325	29	1,296	232	24	39	148	86	276	43
1,477	47	1,430	233	135	43	156	90	280	44
3,640	167	3,473	233	341	65	407	254	866	76
25	11	14	-	1	4	(229)	(112)	162	-
2,607	423	2,184	363	126	41	96	78	358	58
-	(8)	8	(15)	(44)	10	11	4	52	13
2,607	415	2,192	348	82	51	107	82	410	71
1,008	(259)	1,267	(115)	258	10	529	284	294	5
561	18	543	32	94	4	204	107	105	1
447	(277)	724	(147)	164	6	325	177	189	4
5	-	5	-	5	-	-	-	-	-
452	(277)	729	(147)	169	6	325	177	189	4
17	16	1	-	4	-	-	-	-	-
469	(261)	730	(147)	173	6	325	177	189	4

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		
פעילות ישראל		
משקי בית		
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי
<b>109,273</b>	<b>62,131</b>	<b>9,508</b>
-	-	-
<b>109,731</b>	<b>62,465</b>	<b>9,154</b>
<b>112,538</b>	<b>63,682</b>	<b>9,317</b>
<b>735</b>	-	<b>18</b>
<b>654</b>	<b>563</b>	-
<b>124,122</b>	<b>7</b>	-
<b>124,108</b>	-	-
<b>124,719</b>	-	-
<b>89,354</b>	<b>37,652</b>	<b>11,293</b>
<b>89,489</b>	<b>37,615</b>	<b>11,093</b>
<b>71,116</b>	-	-
פיצול הכנסות ריבית, נטו:		
<b>712</b>	<b>120</b>	<b>52</b>
<b>70</b>	-	-
-	-	-
<b>782</b>	<b>120</b>	<b>52</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני 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 פרטית
<b>452,503</b>	<b>47,355</b>	<b>405,148</b>	<b>5,262</b>	<b>146,909</b>	<b>2,286</b>	<b>46,108</b>	<b>26,894</b>	<b>66,691</b>	<b>1,725</b>
<b>179</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>276,492</b>	<b>16,140</b>	<b>260,352</b>	<b>5,110</b>	<b>-</b>	<b>1,887</b>	<b>46,913</b>	<b>27,525</b>	<b>67,466</b>	<b>1,720</b>
<b>279,378</b>	<b>15,711</b>	<b>263,667</b>	<b>5,308</b>	<b>-</b>	<b>2,043</b>	<b>47,663</b>	<b>26,929</b>	<b>67,321</b>	<b>1,865</b>
<b>2,761</b>	<b>149</b>	<b>2,612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>567</b>	<b>305</b>	<b>1,004</b>	<b>1</b>
<b>847</b>	<b>-</b>	<b>847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>-</b>
<b>416,692</b>	<b>25,408</b>	<b>391,284</b>	<b>10</b>	<b>56,277</b>	<b>56,605</b>	<b>45,053</b>	<b>22,297</b>	<b>52,294</b>	<b>34,626</b>
<b>343,954</b>	<b>25,943</b>	<b>318,011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,019</b>	<b>37,199</b>	<b>20,765</b>	<b>46,294</b>	<b>34,626</b>
<b>342,747</b>	<b>23,419</b>	<b>319,328</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,557</b>	<b>37,189</b>	<b>20,096</b>	<b>49,652</b>	<b>32,115</b>
<b>321,711</b>	<b>21,111</b>	<b>300,600</b>	<b>5,716</b>	<b>23,953</b>	<b>6,412</b>	<b>57,614</b>	<b>39,922</b>	<b>74,831</b>	<b>2,798</b>
<b>322,689</b>	<b>20,663</b>	<b>302,026</b>	<b>6,063</b>	<b>22,314</b>	<b>6,670</b>	<b>57,898</b>	<b>40,617</b>	<b>76,207</b>	<b>2,768</b>
<b>970,923</b>	<b>17,069</b>	<b>953,854</b>	<b>2,632</b>	<b>61,660</b>	<b>648,345</b>	<b>83,424</b>	<b>15,807</b>	<b>26,843</b>	<b>44,027</b>
<b>2,293</b>	<b>188</b>	<b>2,105</b>	<b>-</b>	<b>437</b>	<b>9</b>	<b>233</b>	<b>152</b>	<b>556</b>	<b>6</b>
<b>(254)</b>	<b>(56)</b>	<b>(198)</b>	<b>-</b>	<b>(365)</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>12</b>	<b>30</b>	<b>26</b>
<b>124</b>	<b>(12)</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2,163</b>	<b>120</b>	<b>2,043</b>	<b>-</b>	<b>206</b>	<b>22</b>	<b>251</b>	<b>164</b>	<b>586</b>	<b>32</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	
1,111	479	34	הכנסות ריבית מחיצוניים
(80)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,031	479	34	מחיצוניים
(298)	(380)	-	בינמגזרי
733	99	34	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
2	-	-	הכנסות מיוון שלא מריבית
458	16	165	עמלות והכנסות אחרות
460	16	165	סך הכנסות שאינן מריבית
1,193	115	199	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
129	-	19	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,275	71	119	לחיצוניים
(277)	-	-	בינמגזרי
998	71	119	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
66	44	61	רווח (הפסד) לפני מסים
19	17	15	הפרשה למסים על הרווח
47	27	46	רווח לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
47	27	46	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	27	45	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במילוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016*									
סך-הכל	פעילות ישראל								
	פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
2,767	206	2,561	-	206	11	427	196	596	14
(656)	(77)	(579)	-	(348)	(84)	(28)	(3)	(6)	(30)
2,111	129	1,982	-	(142)	(73)	399	193	590	(16)
-	6	(6)	-	422	90	(140)	(41)	(83)	44
2,111	135	1,976	-	280	17	259	152	507	28
85	18	67	-	48	5	7	4	1	-
1,386	69	1,317	206	40	46	174	91	259	43
1,471	87	1,384	206	88	51	181	95	260	43
3,582	222	3,360	206	368	68	440	247	767	71
(118)	(10)	(108)	-	(3)	(6)	(46)	(82)	(100)	-
2,445	200	2,245	466	124	38	76	84	125	57
-	(1)	1	(3)	(39)	11	27	(1)	271	12
2,445	199	2,246	463	85	49	103	83	396	69
1,255	33	1,222	(257)	286	25	383	246	471	2
561	12	549	7	115	9	132	91	175	1
694	21	673	(264)	171	16	251	155	296	1
1	-	1	-	1	-	-	-	-	-
695	21	674	(264)	172	16	251	155	296	1
4	(1)	5	-	6	-	-	-	-	-
699	20	679	(264)	178	16	251	155	296	1

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016\*

פעילות ישראל

משקי בית

סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
99,023	56,313	5,922	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
96,988	55,544	5,692	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
108,880	60,559	9,389	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
695	-	2	יתרת חובות פגומים
664	570	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
128,625	(2)	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
128,624	(6)	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,933	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
91,332	36,880	11,899	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
91,993	37,530	11,808	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
73,375	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
			פיצול הכנסות ריבית נטו:
672	100	34	מרווח מפעילות מתן אשראי
59	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	(1)	-	אחר
733	99	34	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במילוני שיח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016\*

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
446,152	51,563	394,589	5,615	137,913	1,983	51,959	29,141	67,201	1,754
150	-	150	-	150	-	-	-	-	-
266,799	20,813	245,986	5,307	-	1,512	47,389	28,160	64,984	1,646
281,446	19,175	262,271	5,429	-	1,909	54,871	27,533	61,548	2,101
4,274	95	4,179	-	-	-	2,676	327	479	2
802	17	785	-	-	-	-	-	120	1
411,584	42,838	368,746	27	52,578	44,452	49,746	26,053	28,346	38,919
330,449	31,113	299,336	-	-	42,651	41,701	24,014	23,432	38,914
326,244	31,631	294,613	-	-	41,583	35,481	20,413	35,938	35,265
329,946	24,753	305,193	5,234	29,372	5,033	68,190	37,590	64,829	3,613
325,520	24,611	300,909	5,286	29,372	4,847	64,371	36,981	64,452	3,607
993,720	27,652	966,068	2,342	63,673	670,808	76,517	13,454	16,996	48,903
2,601	92	2,509	-	926	10	253	145	496	7
(277)	7	(284)	-	(392)	4	8	7	9	21
(213)	36	(249)	-	(254)	3	(2)	-	2	-
2,111	135	1,976	-	280	17	259	152	507	28

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור		
140	1,155	3,071	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(227)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
140	1,155	2,844	מחיצוניים
-	(809)	(548)	בינמגזרי
140	346	2,296	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	4	הכנסות מיוון שלא מריבית
477	46	1,315	עמלות והכנסות אחרות
477	46	1,319	סך הכנסות שאינן מריבית
617	392	3,615	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
72	(9)	441	הוצאות תפעוליות ואחרות:
396	169	3,239	לחיצוניים
-	-	(85)	בינמגזרי
396	169	3,154	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
149	232	20	רווח (הפסד) לפני מסים
39	92	(12)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
110	140	32	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
110	140	32	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(4)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
106	140	28	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
סך-הכל	פעילות ישראל								
	פעילות חו"ל סך-הכל	פעילות ישראל סך-הכל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
8,070	605	7,465	-	630	40	1,185	577	1,935	27
(1,601)	(257)	(1,344)	-	(564)	(270)	(109)	(30)	(53)	(91)
6,469	348	6,121	-	66	(230)	1,076	547	1,882	(64)
-	18	(18)	-	660	293	(325)	(78)	(174)	154
6,469	366	6,103	-	726	63	751	469	1,708	90
470	55	415	2	349	14	25	12	8	1
3,989	178	3,811	641	60	122	481	254	810	128
4,459	233	4,226	643	409	136	506	266	818	129
10,928	599	10,329	643	1,135	199	1,257	735	2,526	219
299	14	285	-	1	-	(298)	(288)	429	-
7,009	787	6,222	673	374	125	284	234	1,113	180
-	(4)	4	(8)	(152)	30	30	13	139	37
7,009	783	6,226	665	222	155	314	247	1,252	217
3,620	(198)	3,818	(22)	912	44	1,241	776	845	2
1,607	46	1,561	71	374	17	487	305	319	-
2,013	(244)	2,257	(93)	538	27	754	471	526	2
13	-	13	-	13	-	-	-	-	-
2,026	(244)	2,270	(93)	551	27	754	471	526	2
22	16	6	-	10	-	-	-	-	-
2,048	(228)	2,276	(93)	561	27	754	471	526	2

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	
9,202	62,871	109,539	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
8,824	63,235	109,843	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
9,317	63,682	112,538	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
18	-	735	יתרת חובות פגומים
-	563	654	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	5	124,196	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	124,186	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	124,719	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
11,029	37,642	89,616	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
11,093	37,615	89,489	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
-	-	71,312	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
140	346	2,099	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	197	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
140	346	2,296	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
<b>449,383</b>	<b>43,935</b>	<b>405,448</b>	<b>5,330</b>	<b>151,029</b>	<b>2,290</b>	<b>46,070</b>	<b>26,568</b>	<b>62,885</b>	<b>1,737</b>
<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</b>	<b>-</b>	<b>170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>273,482</b>	<b>16,842</b>	<b>256,640</b>	<b>5,182</b>	<b>-</b>	<b>1,897</b>	<b>47,007</b>	<b>27,123</b>	<b>63,856</b>	<b>1,732</b>
<b>279,378</b>	<b>15,711</b>	<b>263,667</b>	<b>5,308</b>	<b>-</b>	<b>2,043</b>	<b>47,663</b>	<b>26,929</b>	<b>67,321</b>	<b>1,865</b>
<b>2,761</b>	<b>149</b>	<b>2,612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>567</b>	<b>305</b>	<b>1,004</b>	<b>1</b>
<b>847</b>	<b>-</b>	<b>847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>-</b>
<b>414,242</b>	<b>28,106</b>	<b>386,136</b>	<b>16</b>	<b>56,025</b>	<b>53,779</b>	<b>45,145</b>	<b>21,051</b>	<b>53,010</b>	<b>32,914</b>
<b>340,046</b>	<b>26,443</b>	<b>313,603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,223</b>	<b>37,539</b>	<b>19,563</b>	<b>47,180</b>	<b>32,912</b>
<b>342,747</b>	<b>23,419</b>	<b>319,328</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,557</b>	<b>37,189</b>	<b>20,096</b>	<b>49,652</b>	<b>32,115</b>
<b>319,749</b>	<b>21,757</b>	<b>297,992</b>	<b>4,962</b>	<b>25,943</b>	<b>5,742</b>	<b>57,656</b>	<b>38,440</b>	<b>72,787</b>	<b>2,846</b>
<b>322,689</b>	<b>20,663</b>	<b>302,026</b>	<b>6,063</b>	<b>22,314</b>	<b>6,670</b>	<b>57,898</b>	<b>40,617</b>	<b>76,207</b>	<b>2,768</b>
<b>974,195</b>	<b>23,135</b>	<b>951,060</b>	<b>2,532</b>	<b>59,408</b>	<b>648,249</b>	<b>85,256</b>	<b>16,035</b>	<b>23,215</b>	<b>45,053</b>
<b>7,396</b>	<b>455</b>	<b>6,941</b>	<b>-</b>	<b>2,027</b>	<b>23</b>	<b>707</b>	<b>439</b>	<b>1,630</b>	<b>16</b>
<b>(838)</b>	<b>(127)</b>	<b>(711)</b>	<b>-</b>	<b>(1,166)</b>	<b>33</b>	<b>43</b>	<b>30</b>	<b>78</b>	<b>74</b>
<b>(89)</b>	<b>38</b>	<b>(127)</b>	<b>-</b>	<b>(135)</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6,469</b>	<b>366</b>	<b>6,103</b>	<b>-</b>	<b>726</b>	<b>63</b>	<b>751</b>	<b>469</b>	<b>1,708</b>	<b>90</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016\*

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:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
110	1,035		2,890	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-		(210)	הוצאות ריבית לחיצוניים
				הכנסות ריבית, נטו:
110	1,035		2,680	מחיצוניים
-	(758)		(521)	בינמגזרי
110	277		2,159	סך הכנסות ריבית, נטו
				הכנסות שאינן מריבית:
-	-		6	הכנסות מימון שלא מריבית
446	48		1,321	עמלות והכנסות אחרות
446	48		1,327	סך הכנסות שאינן מריבית
556	325		3,486	סך הכנסות
				הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
40	-		316	הוצאות תפעוליות ואחרות:
				לחיצוניים
355	215		3,359	בינמגזרי
-	-		(309)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
355	215		3,050	
				רווח (הפסד) לפני מסים
161	110		120	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
49	44		33	רווח לאחר מסים
112	66		87	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-		-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
112	66		87	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-		(3)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
109	66		84	

\* סווג מחדש.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016\*

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
7,737	631	7,106	-	623	34	1,262	571	1,694	32
(1,573)	(226)	(1,347)	-	(765)	(201)	(65)	(17)	(19)	(70)
6,164	405	5,759	-	(142)	(167)	1,197	554	1,675	(38)
-	17	(17)	-	868	219	(401)	(102)	(198)	118
6,164	422	5,742	-	726	52	796	452	1,477	80
827	101	726	-	530	17	151	14	7	1
4,041	231	3,810	621	79	134	507	293	729	126
4,868	332	4,536	621	609	151	658	307	736	127
11,032	754	10,278	621	1,335	203	1,454	759	2,213	207
(200)	4	(204)	-	4	(6)	(355)	(189)	26	-
6,889	616	6,273	874	364	115	268	258	863	172
-	5	(5)	(28)	(129)	34	47	(5)	346	39
6,889	621	6,268	846	235	149	315	253	1,209	211
4,343	129	4,214	(225)	1,096	60	1,494	695	978	(4)
1,863	52	1,811	48	462	24	590	275	381	(2)
2,480	77	2,403	(273)	634	36	904	420	597	(2)
8	-	8	-	8	-	-	-	-	-
2,488	77	2,411	(273)	642	36	904	420	597	(2)
2	(3)	5	-	8	-	-	-	-	-
2,490	74	2,416	(273)	650	36	904	420	597	(2)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016\*

פעילות ישראל

משקי בית

סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
103,867	58,545	8,614	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
103,478	58,540	8,252	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
108,880	60,559	9,389	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
695	-	2	יתרת חובות פגומים
664	570	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
123,605	4	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
123,594	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,933	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
89,002	35,762	11,741	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
91,993	37,530	11,808	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
74,123	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
			פיצול הכנסות ריבית נטו:
1,973	278	110	מרווח מפעילות מתן אשראי
177	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	(1)	-	אחר
2,159	277	110	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במילוני שיח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016\*

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
439,742	52,359	387,383	5,295	131,261	2,083	53,397	28,019	61,475	1,986
148	-	148	-	148	-	-	-	-	-
276,281	21,625	254,656	5,163	-	1,678	53,069	28,000	61,298	1,970
281,446	19,175	262,271	5,429	-	1,909	54,871	27,533	61,548	2,101
4,274	95	4,179	-	-	-	2,676	327	479	2
802	17	785	-	-	-	-	-	120	1
405,996	39,278	366,718	37	59,316	43,744	44,718	21,627	39,112	34,559
324,843	33,937	290,906	-	-	41,903	36,853	19,664	34,340	34,552
326,244	31,631	294,613	-	-	41,583	35,481	20,413	35,938	35,265
338,798	27,069	311,729	5,016	29,264	5,303	76,334	38,702	64,553	3,555
325,520	24,611	300,909	5,286	29,372	4,847	64,371	36,981	64,452	3,607
984,044	32,662	951,382	2,152	62,921	665,340	69,977	12,602	16,548	47,719
7,227	317	6,910	-	2,272	19	769	423	1,436	18
(709)	5	(714)	-	(1,069)	26	25	27	38	62
(354)	100	(454)	-	(477)	7	2	2	3	-
6,164	422	5,742	-	726	52	796	452	1,477	80

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016				
פעילות ישראל				
משקי בית				
	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	סך-הכל	
	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	
	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	
	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה: מזה:	
	152	1,307	3,812	הכנסות ריבית מחיצוניים
	-	-	(268)	הוצאות ריבית לחיצוניים
				הכנסות ריבית, נטו:
	152	1,307	3,544	מחיצוניים
	-	(924)	(625)	בינמגזרי
	152	383	2,919	סך הכנסות ריבית, נטו
				הכנסות שאינן מריבית:
	-	-	7	הכנסות מימון שלא מריבית
	597	63	1,752	עמלות והכנסות אחרות
	597	63	1,759	סך הכנסות שאינן מריבית
	749	446	4,678	סך הכנסות
				הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	54	2	418	הוצאות תפעוליות ואחרות:
				לחיצוניים
	494	202	4,173	בינמגזרי
	-	-	(92)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
	494	202	4,081	
				רווח (הפסד) לפני מסים
	201	242	179	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
	64	100	55	רווח (הפסד) לאחר מסים
	137	142	124	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	137	142	124	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(4)	-	(4)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
	133	142	120	

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

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
10,200	833	9,367	-	799	46	1,652	766	2,252	40
(2,007)	(300)	(1,707)	-	(959)	(246)	(87)	(24)	(26)	(97)
8,193	533	7,660	-	(160)	(200)	1,565	742	2,226	(57)
-	23	(23)	-	1,058	271	(511)	(126)	(251)	161
8,193	556	7,637	-	898	71	1,054	616	1,975	104
1,152	119	1,033	2	805	22	167	18	10	2
5,376	324	5,052	830	106	180	665	382	968	169
6,528	443	6,085	832	911	202	832	400	978	171
14,721	999	13,722	832	1,809	273	1,886	1,016	2,953	275
269	113	156	-	4	(4)	(416)	(92)	247	(1)
9,490	1,264	8,226	1,011	488	153	361	341	1,468	231
-	(2)	2	(41)	(161)	45	61	(6)	145	51
9,490	1,262	8,228	970	327	198	422	335	1,613	282
4,962	(376)	5,338	(138)	1,478	79	1,880	773	1,093	(6)
2,358	28	2,330	72	647	32	771	316	440	(3)
2,604	(404)	3,008	(210)	831	47	1,109	457	653	(3)
12	-	12	-	12	-	-	-	-	-
2,616	(404)	3,020	(210)	843	47	1,109	457	653	(3)
12	(1)	13	-	17	-	-	-	-	-
2,628	(405)	3,033	(210)	860	47	1,109	457	653	(3)

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
106,918	59,980	8,647	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
107,293	60,376	8,285	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
108,018	61,032	8,812	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	-	15	יתרת חובות פגומים
689	593	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
122,317	5	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
122,303	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,853	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
89,374	36,217	11,517	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
90,438	37,786	10,835	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
75,050	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,670	383	152	מרווח מפעילות מתן אשראי
236	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	-	אחר
2,919	383	152	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016\*

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
441,216	52,120	389,096	5,275	131,077	2,643	54,728	27,363	59,059	2,033
149	-	149	-	149	-	-	-	-	-
279,573	21,138	258,435	5,146	-	2,235	56,354	27,008	58,291	2,108
276,084	18,728	257,356	5,091	-	2,137	48,888	28,376	63,015	1,831
3,975	129	3,846	-	-	-	1,723	476	932	1
884	-	884	-	-	-	4	1	190	-
407,302	38,434	368,868	260	59,897	45,227	43,502	19,891	45,945	31,829
326,287	34,064	292,223	-	-	43,370	35,629	17,924	41,175	31,822
338,502	30,975	307,527	-	-	46,567	38,049	18,927	46,149	31,982
334,715	26,547	308,168	4,922	29,010	5,241	72,608	38,464	65,107	3,442
318,379	23,688	294,691	4,758	28,946	5,005	57,943	37,446	67,192	2,963
984,847	31,675	953,172	2,198	61,213	663,651	73,369	14,122	16,666	46,903
9,520	596	8,924	-	2,692	25	1,009	585	1,921	22
(941)	(130)	(811)	-	(1,287)	37	39	30	52	82
(386)	90	(476)	-	(507)	9	6	1	2	-
8,193	556	7,637	-	898	71	1,054	616	1,975	104

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 29א בדוחות הכספיים לשנת 2016](#).

החל מהרבעון השני של שנת 2017 ובהתאם להחלטת הנהלה לפיה ייושם מודל השירות העסקי החדש בפריסה מדורגת בחטיבה הקמעונאית, בוצע מהלך של מעבר לקוחות בעלי סממנים עסקיים מהבנקאות הפרטית והאישית בסניף (מגזר לקוחות פרטיים) למחלקה העסקית (מגזר עסקים קטנים). המהלך בוצע עד כ-80 סניפים וצפוי להימשך גם בהמשך השנה, כאשר עד סוף שנת 2018 צפוי המהלך להסתיים. מספרי ההשוואה לשנת 2016 ולתקופה המקבילה אשתקד סווגו מחדש על מנת לשקף את השינויים בין התקופות בצורה נאותה.

### מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראלכרט	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיר	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,163	3	97	76	108	447	253	260	363	556	מחיצוניים
-	-	111	(4)	12	(111)	(20)	(120)	11	121	בינמגזרי
152	14	105	(4)	18	14	2	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,315	17	313	68	138	350	235	140	374	680	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,325	(24)	46	497	41	123	105	16	136	385	עמלות והכנסות אחרות
3,640	(7)	359	565	179	473	340	156	510	1,065	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
25	-	-	33	11	(277)	23	4	119	112	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,607	201	177	333	423	164	124	62	253	870	מחיצוניים
-	(52)	(71)	77	4	5	5	-	29	3	בינמגזרי
1,008	(156)	253	122	(259)	581	188	90	109	80	רווח (הפסד) לפני מסים
561	16	95	33	18	221	71	34	41	32	הפרשה למסים על הרווח
447	(172)	158	89	(277)	360	117	56	68	48	רווח (הפסד) לאחר מסים
5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:										
452	(172)	163	89	(277)	360	117	56	68	48	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	-	1	-	16	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
469	(172)	164	89	(261)	360	117	56	68	48	המיוחס לבעלי מניות הבנק
275,505	-	808	19,883	13,278	65,517	33,853	72,483	29,169	40,514	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
342,747	-	48,527	-	23,419	36,683	24,076	-	36,779	173,263	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים*	לקוחות פרטיים*	
הכנסות ריבית, נטו:										
2,111	2	(192)	63	129	567	187	520	355	480	מחיצוניים
-	-	456	(2)	6	(206)	25	(409)	(11)	141	בינמגזרי
85	6	52	(4)	18	6	3	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,196	8	316	57	153	367	215	111	344	625	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,386	(14)	37	493	77	140	104	17	145	387	עמלות והכנסות אחרות
3,582	(6)	353	550	230	507	319	128	489	1,012	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(118)	-	2	27	(10)	(364)	55	(1)	92	81	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,445	340	140	317	200	143	135	53	233	884	מחיצוניים
-	(139)	(4)	86	7	16	1	-	27	6	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
1,255	(207)	215	120	33	712	128	76	137	41	הפרשה למסים על הרווח
561	23	89	32	12	264	46	28	51	16	רווח (הפסד) לאחר מסים
694	(230)	126	88	21	448	82	48	86	25	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מסים
1	(1)	2	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
695	(231)	128	88	21	448	82	48	86	25	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	1	5	(1)	(1)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
699	(230)	133	87	20	448	82	48	86	25	המיוחס לבעלי מניות הבנק
277,539	-	1,822	19,538	15,905	72,611	32,405	68,233	28,115	38,910	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
326,244	-	33,471	-	31,631	36,537	21,284	-	35,602	167,719	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש בעקבות החלטת הנהלה על העברת לקוחות בעלי סממנים עסקיים ממגזר לקוחות פרטיים למגזר עסקים קטנים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:										
6,469	10	(291)	216	348	1,514	771	1,301	1,093	1,507	מחיצוניים
-	1	1,001	(10)	18	(495)	(88)	(906)	(4)	483	בינמגזרי
470	50	309	(10)	55	52	5	-	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
6,939	61	1,019	196	421	1,071	688	395	1,089	1,999	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,989	(57)	112	1,452	200	392	310	47	408	1,125	עמלות והכנסות אחרות
10,928	4	1,131	1,648	621	1,463	998	442	1,497	3,124	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
299	-	-	86	14	(548)	48	(1)	334	366	הוצאות תפעוליות ואחרות:
7,009	296	475	985	787	513	395	173	748	2,637	מחיצוניים
-	(217)	(136)	211	18	16	13	-	72	23	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
3,620	(75)	792	366	(198)	1,482	542	270	343	98	הפרשה למסים על הרווח
1,607	50	333	96	46	586	214	107	136	39	רווח (הפסד) לאחר מסים
2,013	(125)	459	270	(244)	896	328	163	207	59	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
13	-	13	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,026	(125)	472	270	(244)	896	328	163	207	59	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
22	(1)	10	(3)	16	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,048	(126)	482	267	(228)	896	328	163	207	59	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח										
275,505	-	808	19,883	13,278	65,517	33,853	72,483	29,169	40,514	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
342,747	-	48,527	-	23,419	36,683	24,076	-	36,779	173,263	

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים*	לקוחות פרטיים*	
הכנסות ריבית, נטו:										
6,164	6	(262)	176	405	1,657	574	1,113	1,032	1,463	מחיצוניים
-	1	945	(4)	17	(556)	47	(809)	(28)	387	בינמגזרי
827	17	529	(7)	101	160	8	-	-	19	הכנסות מימון שאינן מריבית
6,991	24	1,212	165	523	1,261	629	304	1,004	1,869	סך-הכל רווח מימוני, נטו
4,041	(59)	111	1,394	250	442	295	49	415	1,144	עמלות והכנסות אחרות
11,032	(35)	1,323	1,559	773	1,703	924	353	1,419	3,013	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
(200)	-	-	60	4	(823)	73	(1)	233	254	הוצאות תפעוליות ואחרות:
6,889	520	460	934	616	426	382	157	705	2,689	מחיצוניים
-	(303)	(110)	234	24	48	4	-	78	25	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
4,343	(252)	973	331	129	2,052	465	197	403	45	הפרשה למסים על הרווח
1,863	38	414	100	52	817	185	78	161	18	רווח (הפסד) לאחר מסים
2,480	(290)	559	231	77	1,235	280	119	242	27	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
8	3	5	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,488	(287)	564	231	77	1,235	280	119	242	27	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	1	7	(3)	(3)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,490	(286)	571	228	74	1,235	280	119	242	27	המיוחס לבעלי מניות הבנק
277,539	-	1,822	19,538	15,905	72,611	32,405	68,233	28,115	38,910	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
326,244	-	33,471	-	31,631	36,537	21,284	-	35,602	167,719	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש בעקבות החלטת הנהלה על העברת לקוחות בעלי סממנים עסקיים ממגזר לקוחות פרטיים למגזר עסקים קטנים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016										
סך-הכל	אחרים והתאמות	ניהול פיננסי	קבוצת ישראל	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים*	לקוחות פרטיים*	
הכנסות ריבית, נטו:										
8,193	8	(365)	241	533	1,980	965	1,452	1,395	1,984	מחיצוניים
-	1	1,213	(6)	23	(532)	(133)	(1,032)	(39)	505	בינמגזרי
1,152	33	791	(11)	107	199	9	-	-	24	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,345	42	1,639	224	663	1,647	841	420	1,356	2,513	סך-הכל רווח מימוני, נטו
5,376	(99)	173	1,864	349	578	386	64	550	1,511	עמלות והכנסות אחרות
14,721	(57)	1,812	2,088	1,012	2,225	1,227	484	1,906	4,024	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי										
269	-	(5)	90	113	(781)	124	-	350	378	הוצאות תפעוליות ואחרות:
9,490	510	614	1,288	1,264	628	468	207	942	3,569	מחיצוניים
-	(393)	(136)	302	23	37	31	-	104	32	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים										
4,962	(174)	1,339	408	(388)	2,341	604	277	510	45	הפרשה למסים על הרווח
2,358	57	592	129	23	965	249	114	210	19	רווח (הפסד) לאחר מסים
2,604	(231)	747	279	(411)	1,376	355	163	300	26	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
12	5	7	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,616	(226)	754	279	(411)	1,376	355	163	300	26	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	(1)	18	(4)	(1)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,628	(227)	772	275	(412)	1,376	355	163	300	26	המיוחס לבעלי מניות הבנק
271,957	-	1,305	18,593	15,272	68,008	32,173	68,822	28,297	39,487	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
338,502	-	38,271	-	30,979	38,968	23,010	-	36,808	170,466	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש בעקבות החלטת הנהלה על העברת לקוחות בעלי סממנים עסקיים ממגזר לקוחות פרטיים למגזר עסקים קטנים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## 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 2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,566	7	4,559	992	340	3,227	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2017
25	1	24	146	(4)	(118)	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(507)	-	(507)	(196)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות
465	-	465	82	5	378	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(42)	-	(42)	(114)	5	67	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,547	8	4,539	1,022	341	3,176	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup>
(6)	-	(6)	(2)	-	(4)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
666	-	666	61	-	605	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,807	7	4,800	891	383	3,526	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2016
(118)	-	(118)	97	4	(219)	הכנסות (הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(501)	-	(501)	(171)	(18)	(312)	מחיקות חשבונאיות
369	-	369	83	-	286	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(88)	(18)	(26)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 <sup>(2)</sup>
*17	-	*17	*(8)	-	*25	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי		
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
299	1	298	449	(9)	(142)	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>	
(1,556)	-	(1,556)	(606)	(22)	(928)	מחיקות חשבונאיות	
995	-	995	242	6	747	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(561)	-	(561)	(364)	(16)	(181)	מחיקות חשבונאיות נטו	
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
4,547	8	4,539	1,022	341	3,176	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)	
(11)	-	(11)	10	-	(21)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	
666	-	666	61	-	605	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	

### לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי		
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
(200)	4	(204)	338	(5)	(537)	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>	
(1,174)	-	(1,174)	(525)	(18)	(631)	מחיקות חשבונאיות	
845	-	845	243	-	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(329)	-	(329)	(282)	(18)	(29)	מחיקות חשבונאיות נטו	
4,557	7	4,550	900	369	3,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2016 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)	
*(26)	-	*(26)	*(3)	-	*(23)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	
643	-	643	50	-	593	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	

\* הוצג מחדש.

\*\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**
					יתרת חוב רשומה של חובות*:
<b>158,320</b>	<b>30,319</b>	<b>128,001</b>	<b>1,882</b>	<b>-</b>	<b>126,119</b>
					שנבדקו על בסיס פרטני
<b>151,377</b>	<b>-</b>	<b>151,377</b>	<b>53,866</b>	<b>64,466</b>	<b>33,045</b>
					שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
<b>309,697</b>	<b>30,319</b>	<b>279,378</b>	<b>55,748</b>	<b>64,466</b>	<b>159,164</b>
					סך-הכל חובות*
<b>72,656</b>	<b>-</b>	<b>72,656</b>	<b>-</b>	<b>64,238</b>	<b>8,418</b>
					(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
<b>2,247</b>	<b>8</b>	<b>2,239</b>	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>2,077</b>
					שנבדקו על בסיס פרטני
<b>1,634</b>	<b>-</b>	<b>1,634</b>	<b>799</b>	<b>341</b>	<b>494</b>
					שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
<b>3,881</b>	<b>8</b>	<b>3,873</b>	<b>961</b>	<b>341</b>	<b>2,571</b>
					סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
<b>401</b>	<b>-</b>	<b>401</b>	<b>-</b>	<b>341</b>	<b>60</b>
					(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

30 בספטמבר 2016					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי**
					יתרת חוב רשומה של חובות*:
162,555	25,728	136,827	2,467	-	134,360
					שנבדקו על בסיס פרטני
144,619	-	144,619	53,657	61,863	29,099
					שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
307,174	25,728	281,446	56,124	61,863	163,459
					סך-הכל חובות*
68,628	-	68,628	-	61,601	7,027
					(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
2,416	7	2,409	113	-	2,296
					שנבדקו על בסיס פרטני
1,498	-	1,498	737	369	392
					שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
3,914	7	3,907	850	369	2,688
					סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
434	-	434	-	369	65
					(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

- \* 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-8,418 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהעמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.16: 7,027 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).
- \*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-254 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 18 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
161,201	29,883	131,318	2,140	-	129,178	שנבדקו על בסיס פרטני
144,766	-	144,766	52,410	61,742	30,614	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
305,967	29,883	276,084	54,550	61,742	159,792	סך-הכל חובות*
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,553	7	2,546	153	-	2,393	שנבדקו על בסיס פרטני
1,581	-	1,581	735	366	480	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
4,134	7	4,127	888	366	2,873	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
432	-	432	-	366	66	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

\* 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 לדיור, בסך של כ-8,418 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.16: 7,027 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 7,512 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-254 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 240 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 241 מיליוני ש"ח). כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 18 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	לא פגומים	פגומים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>				
<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
943	839	260,517	2,598	4,319	253,600
-	-	24	-	-	24
-	-	986	-	-	986
943	839	261,527	2,598	4,319	254,610
<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
962	847	279,378	2,761	4,512	272,105
-	-	27,979	-	-	27,979
-	-	2,340	-	-	2,340
962	847	309,697	2,761	4,512	302,424

\* 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).

\*\* 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.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-123 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 120 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כוכל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-54 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 44 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
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>					
198	28	19,458	409	272	18,777
18	8	19,866	397	39	19,430
14	-	14,175	178	8	13,989
141	101	88,677	2,406	1,785	84,486
371	137	142,176	3,390	2,104	136,682
350	571	61,334	-	574	60,760
211	77	54,788	693	331	53,764
932	785	258,298	4,083	3,009	251,206
-	-	139	-	-	139
-	-	943	-	-	943
932	785	259,380	4,083	3,009	252,288
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
40	-	6,041	51	25	5,965
35	-	15,242	109	246	14,887
75	-	21,283	160	271	20,852
21	17	1,865	31	24	1,810
96	17	23,148	191	295	22,662
-	-	22,867	-	-	22,867
-	-	1,779	-	-	1,779
96	17	47,794	191	295	47,308
1,028	802	281,446	4,274	3,304	273,868
-	-	23,006	-	-	23,006
-	-	2,722	-	-	2,722
1,028	802	307,174	4,274	3,304	299,596

\* 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 לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר 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 לדיר בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-123 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 120 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כונל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-54 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 44 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
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>					
36	42	18,577	376	322	17,879
20	7	20,254	366	143	19,745
2	1	13,901	178	214	13,509
186	129	86,976	2,108	1,796	83,072
244	179	139,708	3,028	2,475	134,205
*404	593	61,205	-	598	60,607
217	81	53,459	714	326	52,419
*865	853	254,372	3,742	3,399	247,231
-	-	125	-	-	125
-	-	948	-	-	948
*865	853	255,445	3,742	3,399	248,304
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
16	16	5,981	53	45	5,883
71	-	14,103	148	193	13,762
87	16	20,084	201	238	19,645
26	15	1,628	32	26	1,570
113	31	21,712	233	264	21,215
-	-	27,194	-	-	27,194
-	-	1,616	-	-	1,616
113	31	50,522	233	264	50,025
*978	884	276,084	3,975	3,663	268,446
-	-	27,319	-	-	27,319
-	-	2,564	-	-	2,564
*978	884	305,967	3,975	3,663	298,329

- \* 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).
- \*\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (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.ג. להלן](#).
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים (למעט הלוואות לדיוור בפיגור עד 3 חודשים) שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- (4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-123 מיליוני ש"ח (ליום 30:09.16:120 מיליוני ש"ח, ליום 31:12.16:105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-54 מיליוני ש"ח (ליום 30:09.16:44 מיליוני ש"ח, ליום 31:12.16:39 מיליוני ש"ח).

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

#### **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 קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

#### **ויתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי**

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

ויתורים 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 שוקל להעניק 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 2017

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 2017					
יתרת(1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(2)	סך-הכל יתרת(1) חובות פגומים חוזית של חובות פגומים	יתרת(1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית(2)	יתרת הפרשה פרטנית(2)	יתרת(1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית(2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
178	3,286	181	45	178	בינוי ונדל"ן - בינוי
89	1,526	208	12	89	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	467	35	1	5	שירותים פיננסיים
841	4,754	327	262	841	מסחרי - אחר
1,113	10,033	751	320	1,113	סך-הכל מסחרי
440	1,436	294	125	440	אנשים פרטיים - אחר
1,553	11,469	1,045	445	1,553	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
12	132	4	2	12	בינוי ונדל"ן
48	424	70	6	48	מסחרי אחר
60	556	74	8	60	סך-הכל מסחרי
29	31	-	28	29	אנשים פרטיים
89	587	74	36	89	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,642	12,056	1,119	481	1,642	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
1,174	-	685	389	1,174	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
630	-	740	188	630	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל 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>					
3,453	409	133	101	276	בינוי ונדל"ן – בינוי
1,762	397	99	12	298	בינוי ונדל"ן – פעילויות בנדל"ן
879	178	91	1	87	שירותים פיננסיים
5,938	2,406	656	534	1,750	מסחרי – אחר
12,032	3,390	979	648	2,411	סך-הכל מסחרי
1,305	693	325	72	368	אנשים פרטיים – אחר
13,337	4,083	1,304	720	2,779	סך-הכל ציבור – פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור – מסחרי</b>					
173	51	34	2	17	בינוי ונדל"ן
310	109	21	24	88	מסחרי אחר
483	160	55	26	105	סך-הכל מסחרי
34	31	-	30	31	אנשים פרטיים
517	191	55	56	136	סך-הכל ציבור – פעילות בחו"ל
13,854	4,274	1,359	776	2,915	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,895	732	670	2,163	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,977	1,015	186	962	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל 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>					
					בינוי ונדל"ן - בינוי
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,698	366	60	15	306	שירותים פיננסיים
853	178	89	-	89	מסחרי - אחר
5,727	2,108	641	565	1,467	סך-הכל מסחרי
11,683	3,028	890	680	2,138	אנשים פרטיים - אחר
1,335	714	329	115	385	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
13,018	3,742	1,219	795	2,523	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
					בינוי ונדל"ן
170	53	33	2	20	מסחרי אחר
414	148	19	67	129	סך-הכל מסחרי
584	201	52	69	149	אנשים פרטיים
35	32	1	30	31	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
619	233	53	99	180	סך-הכל ציבור*
13,637	3,975	1,272	894	2,703	
* מזה:					
					נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,641	677	748	1,964	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
-	1,948	934	236	1,014	

\*\* 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 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>1</b>	<b>3</b>	<b>370</b>	-	<b>1</b>	<b>364</b>	<b>ציבור - מסחרי</b>
<b>3</b>	<b>5</b>	<b>339</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>309</b>	בינוי ונדל"ן - בינוי
<b>1</b>	<b>1</b>	<b>88</b>	-	-	<b>58</b>	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
<b>8</b>	<b>12</b>	<b>1,640</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1,324</b>	שירותים פיננסיים
<b>13</b>	<b>21</b>	<b>2,437</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>2,055</b>	מסחרי - אחר
<b>14</b>	<b>37</b>	<b>729</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>733</b>	סך-הכל מסחרי
<b>27</b>	<b>58</b>	<b>3,166</b>	<b>9</b>	<b>19</b>	<b>2,788</b>	אנשים פרטיים - אחר
						סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

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>27</b>	-	-	<b>19</b>	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	<b>105</b>	-	-	<b>115</b>	בינוי ונדל"ן
-	-	<b>132</b>	-	-	<b>134</b>	מסחרי - אחר
-	-	<b>30</b>	-	-	<b>28</b>	סך-הכל מסחרי
-	-	<b>162</b>	-	-	<b>162</b>	אנשים פרטיים
<b>27</b>	<b>58</b>	<b>3,328</b>	<b>9</b>	<b>19</b>	<b>2,950</b>	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
						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).

\*\* 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 50 מיליוני ש"ח ו-192 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 בהתאמה (30.09.16: 79 מיליוני ש"ח ו-279 מיליוני ש"ח בהתאמה).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
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>					
4	5	388	-	1	402
5	6	430	2	2	408
4	5	318	3	3	226
11	16	2,826	3	5	2,544
24	32	3,962	8	11	3,580
14	32	681	5	12	691
38	64	4,643	13	23	4,271
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	87	-	-	63
-	-	116	-	-	110
-	-	203	-	-	173
-	-	32	-	-	32
-	-	235	-	-	205
38	64	4,878	13	23	4,476

\* 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 50 מיליוני ש"ח ו-192 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 בהתאמה (30.09.16: 79 מיליוני ש"ח ו-279 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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

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
1,353	536	-	-	817	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
16	-	15	-	1	מסחרי אחר
1	1	-	-	-	אנשים פרטיים
17	1	15	-	1	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,370	537	15	-	818	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.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2017 בסך של כ-25 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 22 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 31.32 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
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>					
139	15	-	-	124	בינוי ונדל"ן - בינוי
250	2	-	-	248	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
19	2	-	-	17	שירותים פיננסיים
949	87	-	-	862	מסחרי - אחר
1,357	106	-	-	1,251	סך-הכל מסחרי
594	302	-	-	292	אנשים פרטיים - אחר
1,951	408	-	-	1,543	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
25	-	19	-	6	מסחרי אחר
1	-	-	-	1	אנשים פרטיים
26	-	19	-	7	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,977	408	19	-	1,550	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016					
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>					
112	24	-	-	88	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	46	-	-	191	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	2	-	-	23	שירותים פיננסיים
938	91	-	-	847	מסחרי - אחר
1,312	163	-	-	1,149	סך-הכל מסחרי
614	305	-	-	309	אנשים פרטיים - אחר
1,926	468	-	-	1,458	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
21	-	16	-	5	מסחרי אחר
1	-	-	-	1	אנשים פרטיים
22	-	16	-	6	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,948	468	16	-	1,464	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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
191	273	827	53	67	305
227	316	1,048	67	86	397
336	359	6,182	107	115	2,015
563	675	7,230	174	201	2,412

פעילות לווים בחו"ל

<b>ציבור – מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	1
-	-	1	-	-	-
-	-	2	-	-	1
-	-	13	-	-	3
-	-	15	-	-	4
563	675	7,245	174	201	2,416

\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 (המשך)

#### ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		
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>					
84	119	141	10	13	46
2	2	17	-	-	5
-	-	7	-	-	3
125	144	626	47	53	240
211	265	791	57	66	294
328	350	6,234	103	110	2,032
539	615	7,025	160	176	2,326

#### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי					
-	-	1	-	-	1
7	8	1	-	-	-
1	1	24	-	-	7
8	9	26	-	-	8
547	624	7,051	160	176	2,334

\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 וכשלו*							
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה

### פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי								
41	61	3	25	6	72	-	15	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	7	-	3	-	12	-	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	5	-	1	-	3	-	1	שירותים פיננסיים
22	259	8	101	28	298	11	98	מסחרי - אחר
63	332	11	130	34	385	11	120	סך-הכל מסחרי
50	2,533	18	883	53	2,556	13	820	אנשים פרטיים - אחר
113	2,865	29	1,013	87	2,941	24	940	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי								
1	10	1	7	-	3	-	-	אנשים פרטיים
114	2,875	30	1,020	87	2,944	24	940	סך-הכל ציבור

\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 ההחזר וסוג הריבית

30 בספטמבר 2017					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			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

30 בספטמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
662	23,706	2,205	37,731	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
267	16,591	623	23,406	מעל 60%	
1,054	378	42	726		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,983	40,675	2,870	61,863		סך-הכל

31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
מבוקר					
703	23,939	2,044	38,083	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
277	16,273	504	22,981	מעל 60%	
1,129	391	38	678		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,109	40,603	2,586	61,742		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, ניירות-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 2017

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 החרגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
  2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו 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	
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה				יתרות החוזים*			
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
5	6	8	861	898	1,385	(א) אשראי תעודות	
52	42	56	6,009	5,818	6,058	(ב) ערבויות להבטחת אשראי	
79	76	70	22,854	21,756	23,963	(ג) ערבויות לרוכשי דירות	
206	194	210	23,588	23,302	22,592	(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
43	50	48	24,628	28,645	25,241	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
-	-	-	10,759	10,399	10,669	(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים	
111	100	111	35,540	33,648	37,631	(ז) מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
97	90	86	25,734	26,124	25,567	(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
84	85	77	19,570	19,810	20,466	(ט) התחייבויות להוצאת ערבויות	

\* 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 308 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.16: 296 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.16: 289 מיליוני ש"ח).

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

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>						
85,606	-	5,142	339	22,942	-	57,183
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
64,196	2,217	771	1,166	22,311	50	37,681
ניירות-ערך						
629	-	-	-	-	-	629
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
275,505	825	2,279	4,083	21,509	45,077	201,732
אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>						
2,337	-	-	1,044	1,193	-	100
אשראי לממשלות						
200	145	-	-	-	-	55
השקעות בחברות כוללות						
3,254	3,254	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,457	771	343	750	1,862	865	7,866
נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>						
5,631	1,369	12	58	111	4	4,077
נכסים אחרים						
449,815	8,581	8,547	7,440	69,928	45,996	309,323
סך-כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
342,747	825	3,874	12,180	77,760	12,512	235,596
פיקדונות הציבור						
3,544	-	44	547	911	125	1,917
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>						
25,015	975	297	181	1,608	507	21,447
התחייבויות אחרות						
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 לפריט 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 לסך של (154) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ליום 30 בספטמבר 2016							
סך-הכלל	פריטים לא-כספיים**	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
71,759	-	4,780	903	17,446	5	48,625	מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,215	2,363	1,263	869	16,329	1,447	42,944	ניירות-ערך
563	-	-	-	-	-	563	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
277,539	510	3,911	4,918	24,943	46,721	196,536	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,719	-	252	1,035	1,333	-	99	אשראי לממשלות
151	110	-	-	-	-	41	השקעות בחברות כלולות
3,290	3,290	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
12,825	*245	477	261	3,392	627	*7,823	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
6,127	*1,400	42	22	215	229	*4,219	נכסים אחרים
440,188	*7,918	10,725	8,008	63,658	49,029	*300,850	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
326,244	510	4,930	13,209	78,315	12,572	216,708	פיקדונות הציבור
3,508	-	89	453	1,154	182	1,630	פיקדונות מבנקים
426	-	-	-	190	23	213	פיקדונות הממשלה
380	-	21	359	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
35,836	-	108	16	1,240	28,399	6,073	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,880	*240	444	255	3,623	1,044	*8,274	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
25,605	*1,110	109	88	1,223	521	*22,554	התחייבויות אחרות
405,879	*1,860	5,701	14,380	85,745	42,741	*255,452	סך-כל ההתחייבויות
34,309	6,058	5,024	(6,372)	(22,087)	6,288	45,398	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(1,714)	-	1	-	1,713	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(4,200)	6,299	23,329	(370)	(25,058)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	417	365	(1,399)	-	617	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	176	(203)	(782)	-	809	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
34,309	6,058	(297)	89	(938)	5,918	23,479	סך-הכל כללי
-	-	352	405	(1,913)	-	1,156	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	1,035	(704)	(1,536)	-	1,205	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* סווג מחדש.

\*\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט 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 לסך של (180) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2016							
סך-הכלל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
80,378	-	5,659	1,544	20,351	6	52,818	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,449	2,256	1,074	805	19,171	541	47,602	ניירות-ערך
375	-	-	-	-	-	375	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,957	655	3,573	4,759	23,978	45,684	193,308	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,561	-	57	1,010	1,371	-	123	אשראי לממשלות
153	112	-	-	-	-	41	השקעות בחברות כוללות
3,363	3,363	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,916	369	457	173	3,992	638	6,287	נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
5,953	1,346	155	30	187	230	4,005	נכסים אחרים
448,105	8,101	10,975	8,321	69,050	47,099	304,559	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
338,502	656	4,595	14,599	81,357	11,813	225,482	פיקדונות הציבור
4,377	-	27	553	1,771	182	1,844	פיקדונות מבנקים
345	-	-	16	193	10	126	פיקדונות הממשלה
484	-	19	81	384	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
33,560	-	94	15	1,208	26,963	5,280	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,587	369	326	171	3,835	988	6,898	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>
24,025	1,053	260	94	1,479	482	20,657	התחייבויות אחרות
413,880	2,078	5,321	15,529	90,227	40,438	260,287	סך-כל ההתחייבויות
34,225	6,023	5,654	(7,208)	(21,177)	6,661	44,272	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,617)	-	15	-	1,602	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(3,604)	7,007	20,654	(626)	(23,431)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(906)	305	(487)	-	1,088	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	16	(57)	219	-	(178)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
34,225	6,023	(457)	47	(776)	6,035	23,353	סך-הכלל כללי
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)	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 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 לסך של (124) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדוטיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן 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 ההוגן 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 ח. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

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

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

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

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעור 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. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שווי ההוגן בסכום של 9 מיליוני ש"ח.

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 ההוגן 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 ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-218 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 ההוגן 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 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.

מדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

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

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 –** פריטים ששווי ההוגן 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 ששווי ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2017				
סך-הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
85,591	82,550	-	3,041	85,606
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
64,202	1,420	21,657	41,125	64,196
ניירות-ערך*				
629	629	-	-	629
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
275,635	270,963	-	4,672	275,505
אשראי לציבור, נטו***				
2,339	2,339	-	-	2,337
אשראי לממשלות				
12,457	3,113	8,529	815	12,457
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,326	730	-	596	1,315
נכסים פיננסיים אחרים				
442,179	361,744	30,186	50,249	**442,045
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
344,042	339,215	-	4,827	342,747
פיקדונות הציבור***				
3,558	3,558	-	-	3,544
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				
18,093	17,497	-	596	18,089
התחייבויות פיננסיות אחרות				
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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
71,778	69,243	-	2,535	71,759	מזומנים ופיקדונות בבנקים
65,218	1,472	14,402	49,344	65,215	ניירות-ערך*
563	563	-	-	563	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
278,318	275,315	-	3,003	277,539	אשראי לציבור, נטו***
2,722	2,722	-	-	2,719	אשראי לממשלות
12,825	3,166	9,182	477	12,825	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,518	752	-	766	1,518	נכסים פיננסיים אחרים
432,942	353,233	23,584	56,125	**432,138	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
327,622	324,398	-	3,224	326,244	פיקדונות הציבור***
3,547	3,547	-	-	3,508	פיקדונות מבנקים
462	462	-	-	426	פיקדונות הממשלה
380	380	-	-	380	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
37,524	3,143	2,112	32,269	35,836	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,880	237	13,170	473	13,880	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,849	18,083	-	766	18,661	התחייבויות פיננסיות אחרות
402,264	350,250	15,282	36,732	**398,935	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 906 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,026 מיליוני ש"ח ובסך של 17,894 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 8 מיליוני ש"ח ו-24 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 2016			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
80,366	77,622	-	2,744	80,378	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,450	1,459	17,177	52,814	71,449	ניירות-ערך*
375	375	-	-	375	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
271,727	268,036	-	3,691	271,957	אשראי לציבור, נטו***
2,571	2,571	-	-	2,561	אשראי לממשלות
11,916	2,593	8,932	391	11,916	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,562	853	-	709	1,561	נכסים פיננסיים אחרים
439,967	353,509	26,109	60,349	**440,197	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
339,692	335,808	-	3,884	338,502	פיקדונות הציבור***
4,394	4,394	-	-	4,377	פיקדונות מבנקים
362	362	-	-	345	פיקדונות הממשלה
484	484	-	-	484	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
35,101	2,714	2,107	30,280	33,560	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,587	371	11,825	391	12,587	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,498	16,789	-	709	17,504	התחייבויות פיננסיות אחרות
410,118	360,922	13,932	35,264	**407,359	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 889 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 89,214 מיליוני ש"ח ובסך של 17,201 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 7 מיליוני ש"ח ו-21 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.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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
1,344	-	-	1,344
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
5,397	-	-	5,397
72	-	-	72
2	-	-	2
4	-	-	4
56	-	-	56
62,958	176	21,657	41,125
<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
80,683	3,289	30,186	47,208
<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 2017

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 בספטמבר 2016				
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>				
40,849	-	4,141	36,708	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
5,282	-	4,120	1,162	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
258	-	95	163	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
5,278	143	3,925	1,210	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
1,046	-	612	434	אגרות-חוב של אחרים בישראל
2,956	-	1,509	1,447	אגרות-חוב של אחרים זרים
1,410	-	-	1,410	מניות סחירות
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
6,752	-	-	6,752	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל
3	-	-	3	אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות
3	-	-	3	אגרות-חוב של אחרים בישראל
5	-	-	5	אגרות-חוב של אחרים זרים
47	-	-	47	מניות סחירות
63,889	143	14,402	49,344	סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
477	85	392	-	חוזי שקל-מדד
8,283	1,203	7,080	-	חוזי ריבית אחרים
3,361	1,819	1,506	36	חוזי מטבע-חוץ
662	38	183	441	חוזי מניות
42	21	21	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
3,003	-	-	3,003	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
766	-	-	766	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
80,491	3,317	23,584	53,590	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>				
584	-	584	-	חוזי שקל-מדד
8,996	186	8,810	-	חוזי ריבית אחרים
3,633	38	3,559	36	חוזי מטבע-חוץ
628	11	180	437	חוזי מניות
39	2	37	-	חוזי סחורות ואחרים
24	22	2	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
3,003	-	-	3,003	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
766	-	-	766	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
221	-	-	221	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
17,894	259	13,172	4,463	סך-כל ההתחייבויות

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2016			
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>			
42,424	-	3,521	38,903
8,172	-	7,142	1,030
164	-	-	164
5,739	156	4,380	1,203
913	-	615	298
2,854	-	1,519	1,335
1,313	-	-	1,313
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
8,420	-	-	8,420
84	-	-	84
3	-	-	3
7	-	-	7
54	-	-	54
70,147	156	17,177	52,814
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
470	78	392	-
7,072	876	6,196	-
3,708	1,594	2,091	23
638	37	233	368
28	8	20	-
7	7	-	-
3,691	-	-	3,691
709	-	-	709
86,470	2,756	26,109	57,605
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
522	-	522	-
7,495	287	7,208	-
3,942	71	3,848	23
605	12	225	368
23	1	22	-
21	23	(2)	-
3,691	-	-	3,691
709	-	-	709
193	-	-	193
17,201	394	11,823	4,984

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2017

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 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	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(16) <sup>(2)</sup>	29	29	-	השקעות במניות
(131)	931	931	-	סך-הכל

ליום 30 בספטמבר 2016				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2016	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>
(312) <sup>(1)</sup>	1,379	1,379	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
- <sup>(2)</sup>	-	-	-	השקעות במניות
(312)	1,379	1,379	-	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2016				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	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>
(331) <sup>(1)</sup>	1,334	1,334	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(9) <sup>(2)</sup>	19	19	-	השקעות במניות
(340)	1,353	1,353	-	סך-הכל

(1) הפסדים 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 2017

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

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	(2)(1)-
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
55	(145)	-	-	14	(4)	-	(80)	(3)(39)
293	251	-	(94)	47	(30)	55	522	(3)(1)250
2,469	15	-	103	(126)	(199)	60	2,322	(3)(220)
34	-	-	1	(8)	-	-	27	(3)-
5	(1)	-	-	1	-	-	5	(3)-
(26)	(1)	-	(1)	4	-	-	(24)	(3)(17)
3,002	119	4	9	(68)	(233)	115	2,948	(26)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 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 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
147	-	(4)	-	-	-	-	143	(2)(1)(4)
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
92	(7)	-	-	-	-	-	85	(3)(7)
1,088	(114)	-	42	(68)	92	(23)	1,017	(3)(1)(132)
1,834	(96)	-	51	11	3	(22)	1,781	(3)122
25	(41)	-	9	5	-	29	27	(3)(1)
40	(1)	-	(10)	(10)	-	-	19	(3)-
(16)	6	-	(10)	6	-	-	(14)	(3)-7
3,210	(253)	(4)	82	(56)	95	(16)	3,058	(15)

- (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 2017

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 (המשך)

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)</b> <sup>(1)</sup>
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
<b>78</b>	<b>(175)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(80)</b>	<b>(167)</b> <sup>(3)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
חוזי שקל-מדד								
חוזי ריבית אחרים								
חוזי מטבע-חוץ								
חוזי מניות								
חוזי סחורות ואחרים								
נגזרים משובצים								
סך-הכל	<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>

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	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 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2016
<b>151</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>(8)</b> <sup>(1)</sup>
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
<b>115</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>85</b>	<b>(3)</b> <sup>(3)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
חוזי שקל-מדד								
חוזי ריבית אחרים								
חוזי מטבע-חוץ								
חוזי מניות								
חוזי סחורות ואחרים								
נגזרים משובצים								
סך-הכל	<b>855</b>	<b>(8)</b>	<b>557</b>	<b>(1,452)</b>	<b>195</b>	<b>(20)</b>	<b>3,058</b>	<b>941</b>

(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 2017

מבוקר  
במיליוני 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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד <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 2016	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016
<b>נכסים</b>								
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>								
151	-	5	-	-	-	-	156	(1)5
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
115	(1)	-	-	(31)	-	(5)	78	(3)5
1,004	76	-	85	(500)	63	(139)	589	(3)(1)61
1,523	644	-	299	(916)	2	(29)	1,523	(3)598
88	1	-	17	(81)	-	-	25	(3)1
52	(11)	-	6	(40)	-	-	7	(3)2
(2)	(17)	-	(3)	6	-	-	(16)	(3)(18)
2,931	692	5	404	(1,562)	65	(173)	2,362	654

(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.

א. 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 2017

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

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>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	176	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	(80)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.15%) 2.03%-3.07%
חוזי ריבית אחרים	522	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.79%) 0.62%-6.05%
חוזי מטבע-חוץ	2,322	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.36%) 0.62%-6.05%
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (37.74%) 37.67%-41.22%
		תשואת דיבידנד	-
		ריבית שקלית לא-צמודה	(0.22%) 0.17%-1.20%
חוזי סחורות ואחרים	5	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (6.03%) 0.62%-6.05%
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>		מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות		הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	902	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 2017

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 (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2016			
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>			
143	ציטוט מצד נגדי לעסקה		
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
	מודל תמחור נגזרי		
85	מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.91%-3.31% (2.51%)
1,017	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.65%-5.87% (3.74%)
1,781	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.65%-5.87% (3.02%)
-	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	-
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	23.40%-52.38% (30.21%)
	תשואת דיבידנד		6.00%-6.00% (6.00%)
	ריבית שקלית לא-צמודה		0.82%-0.82% (0.82%)
20	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	0.65%-5.87% (3.29%)
8	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	0.78%-5.38% (2.56%)
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
	הערכת שווי		
1,379	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 2017

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 2016			
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>			
156	ציטוט מצד נגדי לעסקה		
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
78	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	1.78%-3.01% (2.36%)
774	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה	0.46%-5.86% (4.65%)
1,522	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	0.46%-5.86% (2.44%)
	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה	-
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	23.00%-44.17% (29.81%)
	תשואת דיבידנד		6.00%-6.00% (6.00%)
	ריבית שקלית לא-צמודה		0.85%-0.85% (0.85%)
7	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה	3.06%-5.86% (5.85%)
7	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	0.94%-8.04% (3.51%)
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
19	הערכת שווי		
השקעה במניות לא סחירות			
1,334	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
	נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים		
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.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

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

### הוראות ויוזמות מהותיות בשנת 2017

- בנק ישראל בוחן את שיעור העמלה הצולבת בכרטיסי אשראי על מנת לקבוע מתווה עתידי לשיעור העמלה לשנים הקרובות.
- ביולי 2017 אישרה הכנסת את תיקון 3 לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (חוק אשראי הוגן) במסגרתו בין היתר נקבעה לראשונה תקרת ריבית אחידה לכל הגופים המלווים (ריבית בנק ישראל +15%). בנוסף הושו כללי הגילוי הנאות בעת מתן אשראי בין בנקים לגופים חוץ בנקאיים. החוק יכנס לתוקף בנובמבר 2018.
- צוות של בנק ישראל ומשרד האוצר דן במתווה להחלת ביטוח פיקדונות במערכת הבנקאית.
- בנק ישראל ומשרד האוצר פועלים לחקיקת חוק אסדרת שירותי תשלום על-פי עקרונות PSD 2. תזכיר חוק להערות הציבור פורסם ביולי 2017.
- משרד האוצר יצא בקול קורא למתן סיוע ועידוד לגופים מוסדיים על מנת שיכנסו לאשראי הקמעונאי.
- משרד האוצר ובנק ישראל פועלים להקמת מערכת ניויד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת CASS הפועלת בבריטניה.

### ועדת החקירה הפרלמנטרית להקצאת האשראי במשק

בחודש יולי 2017 החליטה הכנסת להקים ועדת חקירה פרלמנטרית לבחינת הקצאת האשראי במשק והסדרי חוב. הוועדה תבחן את התנהלות בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, הבנקים, גופים מוסדיים, חברות ביטוח ונותני אשראי למיניהם, תקבע מסקנות ותגיש המלצות בנושא זה. הבנק נערך לדיוני הוועדה וישתף עימה פעולה כנדרש ועל פי החוק.

### החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פורסם 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 שטרומ). עיקר הוראות החוק:

- בתוך שלוש שנים מחודש ינואר 2017 חברות כרטיסי האשראי יפרדו 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%.
- בנקים גדולים יוכלו להנפיק כרטיסי אשראי תחת מגבלות. המגבלה העיקרית מחייבת את הבנקים הגדולים לצמצם ללקוחותיהם ב-50% את מסגרות האשראי בכרטיסי אשראי זאת תוך 4 שנים.
- בנקים נדרשים לתפעל כרטיסי אשראי דרך 2 חברות מתפעלות לפחות, כאשר נתח השוק המרבי של חברה מתפעלת יהיה 52%.
- למשך תקופת המעבר, הוגבלה הפנייה של שני הבנקים הגדולים ללקוח, שברשותו כרטיס אשראי, לחלון של 45 ימי עבודה לפני סיום תוקף הכרטיס כדי להציע ללקוח לחדש את הכרטיס או לקבל כרטיס חדש.
- החל מחודש יולי 2018 הבנקים ידרשו להעביר לגופים פיננסיים שיאשרו ובכפוף לאישור לקוח, יתרות עו"ש יומיות.
- לאחר שיפורסמו ויאשרו תקנות Read Only, יחוייב הבנק לאפשר לנותן שירותי אשראי השוואת עלויות בכפוף לאישור לקוח, וצפייה בחשבון הלקוח.
- מחודש אפריל 2017 מחויבים הבנקים לאפשר ללקוחות להעמיד שעבוד שני לטובת מלווה אחר.
- הבנק יאלץ למכור את אחזקותיו בשב"א שמעל 10% תוך 4 שנים כאשר זכויות ההצבעה בגין ההחזקות מעל השיעור האמור מורדמות החל מיום 1 ביוני 2017.
- ניתנה סמכות לשר האוצר לחייב בנק לארח על תשתיות המחשב שלו בנקים אחרים ואגודות אשראי זאת תוך 18 חודשים מיום כניסת החוק לתוקף. שר האוצר יוכל להפעיל את סמכותו רק במידה ולא קמו חלופות טכנולוגיות אחרות לאספקת שירותי מחשב והתנאים שהציע הבנק לגוף המבקש להתארח אינם סבירים וזאת בתנאי שלא יהווה סיכון ליציבות הטכנולוגית של הבנק. משרד האוצר התחייב להוציא מכרז לבחירת גוף שיקים מרכז לשירותי מחשב עד פברואר 2018.

הבנק נערך ליישום החוק על-פי לוח הזמנים שנקבע.

### הקלות לבנקים חדשים

ביוני 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים "מתווה להקמת בנק בישראל". ובו מדיניות חדשה של הסרת חסמי כניסה לגופים חדשים במערכת הבנקאית. המתווה עוסק במתן רישיון בנקאי לחברות כרטיסי האשראי ובתנאים הנדרשים להקמה מהיסוד של בנק חדש. נקבע כי ההקלות המוצעות לבנקים חדשים לא יכנסו לתוקף עד להקמת מאגר נתוני אשראי, יצירת ביטוח פיקדונות וחקיקת חוק לטיפול בבנק כושל.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

### רפורמות נוספות

- נחקק תיקון לחוק שירות נתוני אשראי התשס"ב-2002 במסגרתו נקבע כי בנק ישראל יקים וינהל מאגר אשראי ארצי וזאת על-פי המלצות הוועדה לשיפור המערכת לשיתוף נתוני אשראי (ועדת דורפמן). מטרתו של החוק לקדם שיתוף נתוני אשראי ממגוון מקורות המידע הקבועים בחוק, שמירתם במאגר מידע מרכזי ומסירת מידע זה ללשכות אשראי לצורך עיבודם והעברתם, בין השאר, לנתוני אשראי. כתוצאה מהחוק לכל אזרח יהיה דירוג אשראי כאשר דירוג זה יימסר לנותן אשראי בעת בקשת אשראי ולאחר הסכמת האזרח. המאגר יוקם עד חודש אוקטובר 2018 כאשר הבנק נדרשים להתחיל להעביר מידע לצורך אגירתו במאגר החל מחודש אוקטובר 2017. בנק ישראל החל באפיון שלב ב' של המאגר והוציא לבנק הוראות מתאימות.
- נחקק חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שמסדיר את הפיקוח על גופים חוץ בנקאיים שאינם גופים מוסדיים, כולל נש"מים ואגודות אשראי. החוק יאפשר הקמת אגודות אשראי ("בנקים חברתיים") עם דרישות הון עצמי מופחתות של 3 מיליון ש"ח במקום 75 מיליון ש"ח. נקבע כי גוף שהיקף פעילותו הוא עד 1.5 מיליארד ש"ח יהיה בפיקוח רשות שוק ההון.
- בנק ישראל פרסם את נוהל בנקאי תקין 450 העוסק בהליכי גביית חובות ומסדיר את הפעולות שעל הבנק לנקוט כדי להגביר את השקיפות והוגנות בעת גביית חובות מלקוחות. בין היתר ההוראה קובעת את דרכי קביעת ריבית הפיגורים המירבית, אופן הגילוי הנאות ללקוח ודרכי התנהלות הבנק בהליכי הוצאה לפועל. ההוראה תיכנס לתוקף בחודש פברואר 2018.
- הצעת החוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי נמצאת בוועדת חוקה חוק ומשפט בהכנה לקריאה שנייה ושלישית. ההוראות בהצעת החוק מגבילות את התמורה שהבנק יוכל לקבל ממימוש ביטחונות. לפי המוצע נושה מובטח בשעבוד צף רשאי להפרע רק עד 75% מהתמורה שהתקבלה ממימוש השעבוד הצף והיתרה תפרע חובות של נושים בלתי מובטחים. צמצום השעבוד הצף עלול להשפיע באופן משמעותי על נכונות נושים מובטחים להעמיד אשראי בהסתמך על שעבוד צף בלבד. בנוסף, הצעת החוק פוגעת ביכולת הבנק לגבות ריבית פיגורים מחייב הנמצא בהליך חדלות פירעון. מאחר ומוצע כי ריבית הפיגורים שנוספה לחוב החל ממועד מתן הצו תדחה לאחר תשלום כל החובות הבלתי מובטחים.
- ביולי 2017 עברה בקריאה ראשונה הצעת חוק לביטול עמלת פירעון מוקדם.

יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לרעה על הכנסות הבנק 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 בנקאות פרטית בינלאומית

### א. מכירת תיק נכסי לקוחות בנקאות פרטית בסניף מיאמי

ביום 15 במאי 2017 הושלמה העסקה למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של סניף מיאמי בארצות-הברית ל-Safra National Bank of New York ("בנק ספרא"). התמורה המעודכנת בגין המכירה, הידועה למועד הדוח, הינה כ-48 מיליון ש"ח והיא עשויה להשתנות בהתאם למספר הלקוחות המועברים, אשר ימשיכו להיות לקוחות של בנק ספרא לאחר ה-15 במאי 2017. כתוצאה מהמכירה, כלל הבנק בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2017 רווח נקי לאחר מס של כ-25 מיליון ש"ח.

### ב. בנק הפועלים שוויץ

ביום 18 בספטמבר 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 מההחלטה על היציאה מהפעילות בשוויץ אישר דירקטוריון הבנק עקרונית גם את הפסקת הפעילות בחברות בקבוצת Poalim Asset Management ("להלן: "קבוצת PAM"). להערכת הבנק עלויות היציאה מהפעילות בשוויץ ומקבוצת PAM, הכוללות בעיקר פיזויים והתחייבויות בגין שכירות ארוכת טווח נכללו ברבעון השלישי של השנה בסך של כ-110 מיליון ש"ח.

כמו-כן הבנק עשוי לשאת בעלויות נוספות אשר יכללו בתקופות הדיווח שלאחר הרבעון השלישי ועד למועד השלמת הליך היציאה מהפעילות. לאחר הפסקת פעילות הפועלים שוויץ לא תיוותר לבנק פעילות משמעותית בתחום הבנקאות הפרטית בחו"ל.

כמו-כן, ביום 2 באוקטובר 2017 חתם הבנק על מזכר הבנות מחייב עם Bank J. Safra Sarasin AG and Banque J. Safra Sarasin (Luxembourg) S.A. ("בנק ספרא") למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של בנק הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג. בהתאם למזכר ההבנות, עם השלמת העסקה ככל שתושלם, התמורה הצפויה בגין המכירה (בכפוף להתאמות בעיקר כתלות בהיקף חשבונות הלקוחות שיועברו) היא בין 27 ל-33 מיליון פרנקים שוויצרים (בין כ-98 לכ-120 מיליון ש"ח). כחלק מהעסקה, מספר מנהלי קשרי לקוחות ועובדים אחרים של בנק הפועלים שוויץ מסניפיו בשוויץ ולוקסמבורג, מחברת הבת שלו בישראל וממשרד הניצגות שלו בישראל אמורים לעבור לבנק ספרא. ככל שתושלם העסקה, המעבר מתוכנן להתבצע במהלך המחצית הראשונה של שנת 2018. השלמת העסקה כפופה, בין היתר, לאישורי הרשויות הרגולטוריות, לחתימה על הסכם מפורט ולתנאים נוספים.

## 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 (לדוגמה 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 הרגיל 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.

## 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 בינ"ל 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 ההלוואה (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**

**איגון** 246,141,137,135,101,29

**אשראי לציבור** 57,48,47,46,45,44,43,42,41,40,39,21,18,12,8

,164,162,158,154,150,146,117,116,115,114,113,100,96,92,87

,178,177,176,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165

,192,191,190,189,188,187,186,185,184,183,182,181,180,179

,225,223,222,221,219,218,217,216,215,214,196,195,194,193

246,245,239,235,233,230,228

**ג**

**גידור** 140,139,138,137,136,106,105,104,103,101,100,91,61,20

141

**ד**

**דיבינדק** 206,205,204,124,101,97,95,94,93,36,26,25,12,8

**ה**

**הון מניות** 95,94,93,28

**הלבנת הון** 76

**הלוואות לדיוור** 61,48,47,46,45,44,43,38,32,31,30,29,22,21,8

,164,162,160,158,156,154,152,150,148,146,144,115,114,113,62

,211,193,189,188,176,175,174,173,172,171,168,167,166,165

221,220,217,216,215,214

**הליכים משפטיים** 134,78,76,7

**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 179,178,177

**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 233,18

**ו**

**ועדת שטרומ** 207,79

**ז**

**זכויות עובדים** 123,122,121,120,119,96,87

**ח**

**חובות פגומים** 146,115,114,113,99,57,54,53,52,42,40,39,12,11

,183,182,181,180,179,178,177,175,174,173,162,158,154,150

239,235,193,187,186,185,184

**ח**

**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** 167,166,165,164,87,37,36,24

217,215,214,211,168

**מגזרי פעילות פיקוחיים** 152,150,148,146,144,87,32,31,30,8,7

162,160,158,156,154

**מדינות זרות** 23

**מדיניות חשבונאית** 98

**מימון ממונף** 64,63,8

**מינוף** 131,130,129,128,127,126,125,124,87,29,11,8

**מסגרות אשראי** 189,22

**נ**

**נגזרים** 68,66,64,58,57,51,48,47,46,45,44,43,34,25,22,17,16,8

,142,141,140,139,138,137,136,129,102,101,100,96,92,87,72,70

,202,201,200,199,198,197,196,195,194,193,192,191,190,143

,240,239,238,237,236,235,232,230,229,223,206,205,204,203

246,245,244,243,242,241

**נזילות** 135,131,76,75,56,55,38,26,11,8,7

**ניירות-ערך** 46,45,44,43,38,36,28,24,23,21,20,16,12,11,10,8

,109,108,107,106,105,104,103,100,97,96,92,91,87,57,52,48,47

,174,173,172,171,170,169,132,129,115,114,113,112,111,110

,190,188,187,186,185,184,183,182,181,180,179,178,177,175

,235,213,203,202,201,199,198,197,196,195,194,193,192,191

246,241,239,237

**נכסים אחרים** 170,169,115,114,113,96,92,48,47,46,45,44,43,29

,185,184,183,182,181,180,179,178,177,175,174,173,172,171

240,236,192,191,190,188,187,186

**נכסי סיכון** 162,158,154,150,146,125,29,27

**ס**

**סייבר** 13

**סיכון אשראי** 46,45,44,43,42,41,39,38,29,27,23,22,18,12,8,7

,117,116,115,114,100,99,87,59,58,57,54,53,52,51,50,49,48,47

,179,178,177,176,175,174,173,172,171,170,169,143,142,125

233,223,218,189,188,187,186,185,184,183,182,181,180

**סיכונים אחרים** 38,13

**סיכון מוניטין** 78,77,38,13,7

**סיכון מימון** 75

**סיכון נזילות** 75,38,11,7

**סיכון סביבתי** 77,7

**סיכון ריבית** 64,38,26

**סיכון שוק** 64,38,29,8,7

**סיכון תפעולי** 125,76,38,29,27,7

**ע**

**עמלות** 8, 11, 12, 16, 18, 19, 30, 31, 32, 90, 133, 144, 148, 152, 156,  
160, 164, 165, 166, 167, 168, 211, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 221,  
222, 223, 225, 228, 230, 234, 235, 236, 239  
**ענפי משק** 8, 21, 22, 24, 45, 47, 48, 49, 51, 57

**פ**

**פיקדונות הציבור** 12, 21, 24, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 37, 87, 92, 100, 118,  
146, 150, 154, 158, 162, 164, 165, 166, 167, 168, 190, 191, 192, 194,  
195, 196, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 222, 223, 224, 225, 226,  
230, 231, 237, 238, 241, 242, 245

**ר**

**רווח למניה** 90, 99

**ש**

**שווי הוגן** 17, 20, 25, 28, 64, 65, 66, 68, 70, 72, 74, 87, 91, 102, 103, 104,  
105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 120, 137, 139, 141, 142, 143,  
190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203,  
204, 205, 206, 207, 232

**ת**

**תגמול** 119, 122, 246  
**תיק למסחר** 23  
**תשלום מבוסס מניית** 93, 94, 95, 96