

**חוברת מידע פיננסי  
לשנת 2017**

## **בנק הפועלים בע"מ**

### **חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2017**

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

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

**ארי פינטו**  
המנהל הכללי

תל-אביב, 25 במרץ 2018

**ביאור 1**  
**הכנסות והוצאות ריבית**

הבנק			המאוחד		
2015	2016	2017	2015	2016	2017
<b>א. הכנסות ריבית *</b>					
8,513	8,936	<b>9,442</b>	9,044	9,466	<b>9,894</b>
41	54	<b>57</b>	41	54	<b>57</b>
198	211	<b>325</b>	117	120	<b>270</b>
25	35	<b>42</b>	26	36	<b>43</b>
1	-		2	-	
510	458	<b>567</b>	604	523	<b>625</b>
3	1		3	1	
<b>9,291</b>	<b>9,695</b>	<b>10,433</b>	<b>9,837</b>	<b>10,200</b>	<b>10,889</b>
<b>ב. הוצאות ריבית **</b>					
(1,044)	(1,103)	<b>(1,374)</b>	(830)	(904)	<b>(1,117)</b>
(12)	(10)	<b>(7)</b>	(12)	(10)	<b>(7)</b>
-	-		-	-	
(21)	(15)	<b>(8)</b>	(40)	(27)	<b>(13)</b>
			(2)	(1)	<b>2</b>
(757)	(813)	<b>(757)</b>	(1,058)	(1,061)	<b>(1,051)</b>
(8)	(4)	<b>(5)</b>	(10)	(4)	<b>(6)</b>
(1,842)	(1,945)	<b>(2,151)</b>	(1,952)	(2,007)	<b>(2,192)</b>
<b>7,449</b>	<b>7,750</b>	<b>8,282</b>	<b>7,885</b>	<b>8,193</b>	<b>8,697</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **</b>					
(216)	(153)	<b>(82)</b>	(211)	(147)	<b>(78)</b>
12	2	<b>(2)</b>	(6)	(14)	<b>(11)</b>
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>					
12	12	<b>13</b>	13	13	<b>13</b>
481	430	<b>532</b>	571	493	<b>588</b>
17	16	<b>22</b>	20	17	<b>24</b>
510	458	<b>567</b>	604	523	<b>625</b>

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

במיליוני ש"ח

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית**

**א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר**

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>						
19	22	22	19	22	22	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן)(1)
564	424	(1,045)	550	519	(986)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (ALM)(2)
583	446	(1,023)	569	541	(964)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>						
403	233	113	525	257	119	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)
(32)	(51)	(10)	(33)	(51)	(11)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)(4)
371	182	103	492	206	108	סך-הכל מהשקעה באג"ח
-	118	1,427	(161)	(29)	1,273	<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>						
86	202	50	264	361	225	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)(6)
(75)	-	(38)	(185)	(71)	(78)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)(5)
1	2	2	45	39	32	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות
-	-	-	(31)	-	-	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות
12	204	14	93	329	179	סך-הכל מהשקעה במניות
-	-	-	-	-	-	<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</b>
3	93	5	3	93	4	<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>
969	1,043	526	996	1,140	600	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.  
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (4) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 0 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (2016: כ- 21 מיליוני ש"ח; 2015: כ- 21 מיליוני ש"ח).  
 (5) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 75 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (2016: כ- 51 מיליוני ש"ח; 2015: כ- 113 מיליוני ש"ח).  
 (6) בשנת 2016 כולל רווח בסך 109 מיליוני ש"ח ממכירת מניות ויזה.

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

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

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
18	14	13	19	14	13	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
8	(5)	14	28	(2)	18	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
-	-	-	1	-	6	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)
-	-	-	-	-	-	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
26	9	27	48	12	37	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר **
995	1,052	553	1,044	1,152	637	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	-	-	פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
8	(5)	14	28	(4)	18	חשיפת ריבית
3	2	1	4	2	1	חשיפת מטבע חוץ
15	12	12	16	14	18	חשיפה למניות
-	-	-	-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
26	9	27	48	12	37	סך-הכל

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

<b>1. גידור שווי הוגן</b>						
4	9	(3)	4	9	(3)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
-	-	-	-	-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
<b>2. גידור תזרים מזומנים</b>						
-	-	15	-	-	15	חוסר האפקטיביות של הגידורים
15	13	10	15	13	10	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
19	22	22	19	22	22	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 2.

\*\*\* לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 2.

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-2 מיליוני ש"ח (2016: 0 מיליוני ש"ח; 2015: (1) מיליוני ש"ח).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-1 מיליוני ש"ח (2016: 0 מיליוני ש"ח; 2015: 0 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

**ביאור 3**

**עמלות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
890	893	901	987	970	939	ניהול חשבון
265	289	270	1,725	1,834	1,917	כרטיסי אשראי
775	671	631	1,032	837	761	פעילות בניירות-ערך
167	153	172	219	189	183	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
45	42	31	45	42	31	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
190	255	212	205	276	224	טיפול באשראי
289	279	275	293	282	279	הפרשי המרה
92	85	80	114	103	88	פעילות סחר חוץ
41	39	38	41	39	38	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
12	10	9	44	44	45	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
545	566	584	548	569	575	עמלות מעסקי מימון
32	28	22	34	31	31	עמלות אחרות
3,343	3,310	3,225	5,287	5,216	5,111	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל.

במיליוני ש"ח

**ביאור 4**

**הכנסות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
60	52	5	60	52	5	הכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר
5	8	39	14	12	51	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
36	31	94	72	96	129	אחרות (1)
101	91	138	146	160	185	סך כל ההכנסות האחרות

(1) מזה סך של 51 מיליון ש"ח בשנת 2017 נובע מהכנסה ממכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של סניף מיאמי. ראה ביאור 36א.

**ביאור 5**

**משכורות והוצאות נלוות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
2,538	2,377	<b>2,377</b>	3,141	2,950	<b>2,933</b>	משכורות
86	100	<b>94</b>	87	101	<b>96</b>	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (1)
605	633	<b>635</b>	645	668	<b>659</b>	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
*4	*3	<b>5</b>	*5	*3	<b>5</b>	הטבות לזמן ארוך
707	672	<b>664</b>	748	698	<b>683</b>	ביטוח לאומי ומס-שכר
*237	*289	<b>405</b>	*283	*330	<b>441</b>	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
25	27	<b>26</b>	25	33	<b>26</b>	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין תוכנית התייעלות
4,202	4,101	<b>4,206</b>	4,934	4,783	<b>4,843</b>	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (2)
19	-	<b>11</b>	20	-	<b>11</b>	(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
183	205	<b>187</b>	513	478	<b>399</b>	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

\* סווג מחדש.

במיליוני ש"ח

**ביאור 6**

**הוצאות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
131	188	<b>115</b>	356	442	<b>427</b>	שיווק ופירסום
194	194	<b>205</b>	234	225	<b>232</b>	תקשורת
304	367	<b>396</b>	419	483	<b>505</b>	מחשב *
43	38	<b>39</b>	135	134	<b>134</b>	משרדיות
18	85	<b>156</b>	19	83	<b>157</b>	ביטוח
200	343	<b>272</b>	265	408	<b>340</b>	שירותים מקצועיים**
12	14	<b>9</b>	18	20	<b>15</b>	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
38	43	<b>53</b>	38	43	<b>53</b>	הדרכה והשתלמיות
180	168	<b>175</b>	253	262	<b>290</b>	עמלות
32	33	<b>32</b>	43	44	<b>43</b>	תרומה לקהילה
-	221	<b>347</b>	-	528	<b>503</b>	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות
201	196	<b>198</b>	514	505	<b>599</b>	אחרות
1,353	1,890	<b>1,997</b>	2,294	3,177	<b>3,298</b>	סך כל ההוצאות האחרות

\* למעט משכורות, פחת והפחתות.

\*\* כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA בסך של 89 מיליוני ש"ח (2016: 170 מיליוני ש"ח, 2015: 46 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל הוצאות (הכנסות) הפרשי שער בגין שערך ההפרשה בסך של (54) מיליוני ש"ח (2016: 10 מיליוני ש"ח).

**א. הרכב הסעיף:**

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
במיליוני ש"ח						
מיסים שוטפים:						
1,686	1,699	<b>1,812</b>	1,932	1,923	<b>2,006</b>	בגין שנת החשבון
(37)	152	<b>44</b>	(40)	151	<b>49</b>	בגין שנים קודמות
1,649	1,851	<b>1,856</b>	1,892	2,074	<b>2,055</b>	סך-כל המיסים השוטפים
בתוספת (בניכוי):						
מיסים נדחים:						
*102	*362	<b>34</b>	85	374	<b>29</b>	בגין שנת החשבון
104	(93)	<b>(7)</b>	120	(90)	<b>(7)</b>	בגין שנים קודמות
*206	*269	<b>27</b>	205	284	<b>22</b>	סך-כל המיסים הנדחים*
*1,855	*2,120	<b>1,883</b>	2,097	2,358	<b>2,077</b>	סך-כל ההפרשה למיסים (1)
36	20	<b>9</b>	87	64	<b>21</b>	(1) מזה: הפרשה למיסים לרשויות מס בחו"ל

(\*) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינו, כדלהלן:

הבנק			המאוחד			
2015	2016	2017	2015	2016	2017	
במיליוני ש"ח						
159	13	<b>27</b>	158	13	<b>21</b>	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	-	-	-	גידול בניכויים מועברים לצרכי מס
-	-	-	-	-	-	הוצאת מס הנובעת מהקצאת הטבות מסויות ישירות להון הנפרע
47	256	-	47	271	<b>1</b>	השפעת שינויים בחוקי המס שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של נכס מסים נדחים
206	269	<b>27</b>	205	284	<b>22</b>	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. ראה בביאור 10 את השפעת המס על הרווח הכולל האחר.



**ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה לדוח רווח והפסד:**

1905	הבנק		המאוחד			
	2016	2017	2015	2016	2017	
במיליוני ש"ח						
4,535	4,685	<b>4,499</b>	5,097	4,962	<b>4,691</b>	רווח לפני מיסים
37.58	35.9	<b>35.04</b>	37.58	35.9	<b>35.04</b>	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
1,704	1,682	<b>1,576</b>	1,915	1,781	<b>1,644</b>	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין:						
15	5	<b>4</b>	15	26	<b>35</b>	הכנסות חברות בנות בחו"ל
-	-	-	(16)	(2)	<b>(9)</b>	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
1	(5)	<b>3</b>	1	(4)	<b>3</b>	הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון
42	143	<b>164</b>	87	255	<b>226</b>	הוצאות לא-מוכרות
(12)	(9)	-	(10)	2	<b>50</b>	הפרשי עיתי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
-	-	-	-	-	-	מיסים בגין שנים קודמות:
38	25	<b>32</b>	*38	*25	<b>32</b>	סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים
29	34	<b>5</b>	*42	*36	<b>10</b>	אחרים
(9)	(11)	<b>99</b>	(72)	(67)	<b>41</b>	הכנסות חברות בנות בישראל
-	-	-	50	35	<b>44</b>	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
47	256	-	47	271	<b>1</b>	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס
-	-	-	-	-	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
1,855	2,120	<b>1,883</b>	2,097	2,358	<b>2,077</b>	הפרשה למיסים על הרווח

\* סווג מחדש.

**ג. שומות**

- לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2012. לחברות בנות שומות סופיות עד וכולל שנת 2013. בחודש דצמבר 2013, ובחודש דצמבר 2015 הוציא פקיד השומה לבנק שומות ניכויים לשנים 2008-2010 ובחודש דצמבר 2016 הוציא פקיד השומה לבנק שומות ניכויים לשנים 2011-2013. הבנק חולק על השומות ולפיכך הבנק הגיש עליהן השגה. לשנים 2008-2010 שלטונות המס הוציאו צווים בגין שומות המס אשר הבנק מערער עליהם בבית המשפט המחוזי. המחלוקת עם פקיד השומה נובעת בעיקר משתי סוגיות (1) שומות בסך כולל של 150 מיליון ש"ח לא כולל ריבית והצמדה בשל מס שכן בגין משכורות ותשלומים סוציאליים ששולמו על ידי הבנק לעובדים מקומיים בסניפים של הבנק בחו"ל (2) שומות בסך כולל של 85 מיליון ש"ח לא כולל ריבית והצמדה בגין ניכויים במקור בסניפי חו"ל בחו"ל. להערכת הבנק בהתבסס על יועציו המשפטיים קיים סיכוי אפשרי (Reasonably Possible) להתממשות תביעות רשות מס הכנסה. ככל שעמדת הבנק לא תתקבל יהיה הבנק חשוף לדרישות דומות גם בגין השנים שלאחר מכן.
- בחודש דצמבר 2016 נתקבלו בישראל שומות מטעם רשות המיסים בישראל, אגף המכס ומע"מ (להלן: "הודעת השומה") וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקר עניינה התחשבות ישראלית בגין עסקאות של מחזיקי כרטיס מול הארגונים הבינלאומיים בגין השנים 2012 ועד יוני 2016. סכום הודעת השומה בגין כלל רכיביה מגיע לכ- 70 מיליון ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. ישראל חולקת על הודעת השומה ועל כן הגישה השגה לרשויות המס. ככל שעמדתה לא תתקבל תהיה ישראל חשופה לדרישות דומות גם בגין התקופה שלאחר מתן הודעת השומה. להערכת ישראל בהתבסס על יועציה המשפטיים קיים סיכוי אפשרי להתממשות חלק מהסעיפים בשומה.
- בדיון שמתנהל בין הבנק לבין פקיד השומה בין היתר לגבי החבות במס במכירת מניות חברה בת המסווגת כעוסק מורשה לעניין מס ערך מוסף, העלה פקיד השומה טענה לפיה יש לחייב במס רווח גם רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות לפי הוראות פקודת מס הכנסה. הדיון טרם מוצה ופקיד השומה טרם קיבל החלטה פורמלית בעניין זה. בעסקה נשואת הדיון לא עשויה לקום חבות מס רווח מהותית לבנק, אולם ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל, יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק במכירה עתידית של מניות בחברות המסווגות כעוסק מורשה לעניין חוק מס ערך מוסף. להערכת הבנק בהתבסס על יועציו המשפטיים, יותר סביר מאשר לא ("More Likely Than Not") שתתקבל עמדת הבנק לפיה אין לכלול בבסיס החיוב במס רווח את סכום הרווחים הראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות.

המאוחד							
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום	שינויים	שינויים	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום	
31 בדצמבר 2017	31 בדצמבר 2017	שינויים אשר נזקפו להון	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	31 בדצמבר 2016***	
במיליוני ש"ח							
<b>נכסי מיסים נדחים:</b>							
33.8	1,935	-	-	(3)	125	1,813	מפרשה להפסדי אשראי
33.5	246	-	-	-	(5)	251	מפרשה לחופשה ולמענקים
33.9	1,750	(23)	40	2	(14)	1,745	מהטבות לעובדים
24.6	190	-	-	(17)	24	183	זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מיסים
26.0	19	-	2	-	(5)	22	מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים
30.8	12	-	-	-	-	12	מפריטים לא כספיים אחרים
33.2	4,152	(23)	42	(18)	125	4,026	יתרת נכסי מיסים נדחים, ברוטו
25.0	149	-	-	(17)	30	136	הפרשה לנכס מסים נדחים*
33.6	4,003	(23)	42	(1)	95	3,890	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
<b>התחייבויות מיסים נדחים:</b>							
32.6	46	-	39	-	1	6	מניירות ערך
26.0	147	-	-	-	11	136	רכוש קבוע וחכירות
34.3	40	-	-	-	16	24	מנכסים בלתי מוחשיים
12.9	146	-	-	-	87	59	בגין השקעות בחברות מוחזקות
16.7	1	-	-	-	1	-	אחר
19.4	380	-	39	-	116	225	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
36.4	3,623	(23)	3	(1)	(21)	3,665	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
	-	(23)	-	-	-	23	* מזה: הטבות מס שנזקפו בהון
	2	-	3	-	(2)	1	**מזה: בגין פעילות חו"ל

\*\*\* סווג מחדש

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

המאוחד						
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום	שינויים אשר נזקפו להון	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום
31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2016***					31 בדצמבר 2015***
<b>נכסי מיסים נדחים:</b>						
33.9	1,813	-	-	(161)	32	1,942
						מפרשה להפסדי אשראי
33.6	251	-	-	-	26	225
						מפרשה לחופשה ולמענקים
33.9	1,745	-	399	(122)	(17)	1,485
						מהטבות לעובדים
25.0	183	-	-	(1)	(1)	185
						זיכוי מס והפסדים מועברים לצורך מיסים
24.4	22	-	-	-	1	21
						מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים
36.4	12	-	-	(2)	(13)	27
						מפריטים לא כספיים אחרים
33.3	4,026	-	399	(286)	28	3,885
						יתרת נכסי מיסים נדחים, ברוטו
26.1	136	-	-	-	(1)	137
						הפרשה לנכס מסים נדחים*
33.6	3,890	-	399	(286)	29	3,748
						יתרת נכסי מיסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
<b>התחייבויות מיסים נדחים:</b>						
35.3	6	-	(29)	-	15	20
						מניירות ערך
25.4	136	-	-	(15)	4	147
						רכוש קבוע וחכירות
35.0	24	-	-	-	23	1
						מנכסים בלתי מוחשיים
17.0	59	-	-	-	-	59
						בגין השקעות בחברות מוחזקות
0.0	-	-	-	-	-	-
						אחר
23.2	225	-	(29)	(15)	42	227
						יתרת התחייבויות מיסים נדחים, ברוטו
34.6	3,665	-	428	(271)	(13)	3,521
						יתרת נכסי מיסים נדחים, נטו**
	23	-	-	-	-	23
						* מזה: הטבות מס שנזקפו בהון
	1	-	9	-	(20)	12
						** מזה: בגין פעילות חו"ל

\*\*\* סווג מחדש.



הבנק						
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	שינויים אשר נזקפו להון ***2016	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שנויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר ***2015
<b>נכסי מיסים נדחים</b>						
	34.2	1,724	-	(151)	9	1,866
	34.4	235	-	-	26	209
	34.2	1,714	-	387	(17)	1,461
	0.0	-	-	-	(7)	7
	0.0	-	-	-	-	-
	34.3	12	-	(2)	(13)	27
	34.2	3,685	-	387	(2)	3,570
	0.0	-	-	-	(7)	7
	34.2	3,685	-	387	5	3,563
<b>התחייבויות מיסים נדחים:</b>						
	0.0	-	(10)	-	-	10
	25.9	120	-	(14)	(5)	139
	35.0	24	-	-	23	1
	17.0	59	-	-	-	59
	0.0	-	-	-	-	-
	23.0	203	-	(10)	18	209
	35.2	3,482	-	397	(13)	3,354
		23	-	-	-	23
		-	-	-	-	-

\*\*\* סווג מחדש.

## ה. תיקוני חקיקה

### מס הכנסה

שיעור מס החברות בשנת 2015 עמד על 26.5% ובשנת 2016 עמד על 25%. ביום 29 בדצמבר 2016 פורסם ברשומות חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2017), ובמסגרתו נכלל תיקון פקודת מס הכנסה (מס' 234), אשר קבע, בין היתר, הורדת שיעור מס חברות החל משנת 2017, בשיעור של 1%, והחל משנת 2018 בשיעור של 1% נוסף, כך שיעמוד על 24% ו-23% בהתאמה. השפעת השינויים בשנת 2016 מתבטאת בקיטון ביתרת נכסי המס נטו ליום 31 בדצמבר 2016 בסך 310 מיליון ש"ח, מהן כנגד הפרשה למיסים על הרווח בסך של 271 מיליון ש"ח, וכנגד רווח כולל אחר בסך 39 מיליון ש"ח.

### חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שכר ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שכר ולמעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין.

שיעור מס הרווח בשנת 2014 עמד על 18%. החל מיום 1 באוקטובר 2015 ירד שיעור מס הרווח ל 17% ולפיכך בשנת 2015 השיעור המשוקלל עמד על 17.75%.

כתוצאה מהשינוי האמור, הבנק כלל בדוחותיו הכספיים לשנת 2015, קיטון יתרת נכסי מיסים נדחים בסך של כ-50 מיליון ש"ח, כנגד גידול ההפרשה למס בסך 47 מיליון ש"ח והקטנת קרנות הון בסך של 3 מיליון ש"ח, וקיטון ביתרת ההתחייבויות בגין זכויות עובדים בסך של כ-33 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס המתייחסת, אשר מרביתה נזקפה כרווח כולל אחר.

### שיעורי המס המשולבים

כתוצאה מהשינויים האמורים לעיל, חל שינוי בשיעור המס הסטטוטורי אשר חל על הבנק כמפורט בטבלה להלן.

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף כמוסבר לעיל. לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

	שיעור מס משולב	שיעור מס הכנסה	שיעור מס רווח	שנה
נובע מירידת מס ערך מוסף החל מיום 1 באוקטובר 2015 לשיעור של 17%	37.58%	26.50%	17.75%	2015
נובע מירידת מס חברות החל מיום 1 בינואר 2016	35.90%	25.00%	17.00%	2016
נובע מירידת מס חברות החל מיום 1 בינואר 2017	35.04%	24.00%	17.00%	2017
נובע מירידת מס חברות החל מיום 1 בינואר 2018	34.19%	23.00%	17.00%	2018 ואילך

**ז. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות בישראל**

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסוימים הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות, שהינן קבועות במהותן. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של מי מחברות הבת. יתרת ההפרש הזמני האמור הסתכם לסך של 9,337 מיליון ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2017. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות הינו 1,366 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

**ז. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות**

הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת זרה. בשנת 2017 הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברות הבת הזרה הנ"ל הסתכמו לכ- 234 מיליון ש"ח. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- 80 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

**ח. הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס**

ליום 31 בדצמבר 2017				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מיסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מיסים נדחים	נכסי מיסים נדחים
במיליוני ש"ח				
<b>הפסדים לצרכי מס:</b>				
-	-	-	-	-
הבנק				
-	407	38	(55)	93
חברות בנות בישראל				
2023	364	3	(94)	97
חברות בנות בחו"ל				
ליום 31 בדצמבר 2016				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	נכסי מיסים נדחים, נטו	הפרשה לנכסי מיסים נדחים	נכסי מיסים נדחים
במיליוני ש"ח				
<b>הפסדים לצרכי מס:</b>				
-	-	-	-	-
הבנק				
-	445	41	(60)	101
חברות בנות בישראל				
-	287	6	(76)	82
חברות בנות בחו"ל				

**ט. הוצאה להפסדי אשראי:**

בחודש פברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של ההפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שירשמו החל מיום 1 בינואר 2011. בחודש יולי 2017 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של ההפרשה להפסדי אשראי של חובות הנמדדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת ההפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חוב"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף על פי נוסחה מוסכמת בהסכם.
2. מחצית ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה ומחצית תותר בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה.
3. ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
4. 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

**ביאור 8**  
**מזומנים ופיקדונות בבנקים**

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2016	2017	2016	2017	
67,953	<b>76,479</b>	72,892	<b>79,297</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
7,229	<b>7,600</b>	7,486	<b>6,817</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
75,182	<b>84,079</b>	80,378	<b>86,114</b>	סך-הכל * , **
-	-	78,328	<b>82,877</b>	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
***3	<b>3</b>	***4	<b>3</b>	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסך *** הוצג מחדש.

הערה: בנושא שיעבודים ראה ביאור 26.

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
423	423	5	-	428
423	423	5	-	428
<b>אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
35,528	35,193	335	-	35,528
13,097	13,233	14	(150)	13,097
73	68	5	-	73
6,327	6,298	47	(18)	6,327
402	396	8	(2)	402
2,223	2,194	34	(5)	2,223
57,650	57,382	443	(175)	57,650
<b>מניות</b>				
2,159	1,765	406	(12)	(1)2,159
59,809	59,147	(2)849	(2)(187)	(1)59,809
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
5,069	5,066	3	-	5,069
71	70	1	-	71
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3	3	-	-	3
5,143	5,139	4	-	5,143
<b>מניות</b>				
67	70	-	(3)	67
5,210	5,209	(3)4	(3)(3)	5,210
(1)65,447	64,779	858	(190)	(1)65,447



**ביאור 9 - ניירות ערך**

במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2017							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%	
-	-	-	-	-	-	-	-
(78)	-	(78)	3,184	(72)	-	(72)	9,085
(10)	-	(10)	784	(8)	-	(8)	2,029
(1)	-	(1)	50	(1)	-	(1)	86
(3)	-	(3)	378	(2)	-	(2)	218
(92)	-	(92)	4,396	(83)	-	(83)	11,418
<b>מניות:</b>							
-	-	-	-	(12)	-	(12)	702
(92)	-	(92)	4,396	(95)	-	(95)	12,120

- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח.  
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 3.4 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.  
 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.

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 לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
413	413	1	-	414
413	413	1	-	414
של מוסדות פיננסיים בישראל				
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
<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
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות:</b>				
2,202	1,956	265	(19)	(1)2,202
62,468	62,017	(2)635	(2)(184)	(1)62,468
של אחרים				
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
<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
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות:</b>				
54	58	-	(4)	54
8,568	8,573	(3)4	(3)(9)	8,568
(1)71,450	71,003	640	(193)	(1)71,450
סך-כל ניירות הערך למסחר				
סך-כל ניירות הערך (4)				

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח				
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>ליום 31 בדצמבר 2016</b>				
<b>(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות</b>				
להלן יתרת החוב הרשומה של:				
24				אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
24				סך-הכל יתרות חוב רשומות

- \* 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) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
  - (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
  - (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 8.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

**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.

במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2016							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל			הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל	
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>							
-	-	-	61	(17)	(17)	-	17,636
							של ממשלת ישראל
(6)	-	(6)	415	(99)	(99)	-	4,997
							של ממשלות זרות
(9)	-	(9)	837	(16)	(16)	-	1,945
							של מוסדות פיננסיים זרים
(2)	-	(2)	235	(3)	(3)	-	258
							של אחרים בישראל
(4)	-	(4)	702	(9)	(9)	-	314
							של אחרים זרים
(21)	-	(21)	2,250	(144)	(144)	-	25,150
							סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
<b>מניות:</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
							של אחרים
-	-	-	-	(19)	(19)	-	871
(21)	-	(21)	2,250	(163)	(163)	-	26,021
							סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
423	423	5	-	428 ₪
423	423	5	-	428 ₪
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
31,566	31,243	323	-	31,566 ₪
12,424	12,569	4	(149)	12,424 ₪
-	-	-	-	- ₪
-	-	-	-	- ₪
56	51	5	-	56 ₪
5,654	5,625	45	(16)	5,654 ₪
-	-	-	-	- ₪
402	396	8	(2)	402 ₪
1,520	1,491	32	(3)	1,520 ₪
51,622	51,375	417	(170)	51,622 ₪
<b>מניות:</b>				
261	151	110	-	261 ₪
51,883	51,526	527	(170)	51,883 ₪
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
4,748	4,746	2	-	4,748 ₪
4,748	4,746	2	-	4,748 ₪
<b>מניות:</b>				
-	-	-	-	- ₪
4,748	4,746	2	-	4,748 ₪
57,059	56,695	534	(170)	57,059 ₪

\* 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 123 מיליוני ש"ח.

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 9.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

**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.

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 לפידיין</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
413	413	1	-	414
413	413	1	-	414

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן*
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>			
40,137	39,891	263	40,137
7,142	7,237	9	7,142
164	162	2	164
4,536	4,528	29	4,536
913	895	23	913
1,519	1,511	18	1,519
54,411	54,224	344	54,411
<b>מניות:</b>			
201	197	4	201
54,612	54,421	348	54,612

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>				
8,233	8,234	4	(5)	8,233
8,233	8,234	4	(5)	8,233
63,259	63,068	353	(162)	63,259

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 193 מיליוני ש"ח.  
(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 3.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.  
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.

## ביאור 9 – ביאור ניירות ערך (המשך)

### מיזוג חברת ויזה אירופה עם חברת ויזה אינק

ביום 21 בדצמבר 2015 הכריזה Visa Inc על כוונתה לרכוש את ויזה אירופה אשר במנייתה החזיק הבנק ערב העסקה. ביום 21 ביוני 2016 הושלמה עסקת המיזוג של ויזה אירופה עם Visa Inc. (מועד השלמת העסקה).  
כתוצאה מהעסקה, הבנק העביר את החזקותיו בויזה אירופה, בתמורה לסך של כ-87 מיליון ש"ח (20 מיליון אירו) שהתקבלו במזומן וסך של כ-15 מיליון ש"ח שהתקבלו במניות חסומות של Visa Inc. בנוסף, הבנק יקבל תקבול נדחה בסך של כ-7 מיליון ש"ח (כ-1.7 מיליון אירו) במזומן, שיוענק בתום 3 שנים ממועד סגירת העסקה.  
המניות החסומות שהתקבלו כאמור, אינן סחירות וניתנות להעברה בתנאים מוגבלים. בנוסף, המניות החסומות המירות למניות רגילות של Visa Inc. במועדים אשר יקבעו על ידי Visa Inc. אך לא יאוחר מ-12 שנים ממועד סגירת העסקה. יחס ההמרה למניות רגילות נקבע במועד סגירת העסקה אך עשוי להשתנות בעתיד כתוצאה מתביעות עתידיות או היעדר תביעות עתידיות כנגד ויזה אירופה.  
עם השלמת עסקת החלפת המניות הכיר הבנק בדוחות הכספיים לשנת 2016 ברווח ממכירת מניות לפני מס בסך כ-109 מיליון ש"ח. הרווח שהוכר חושב בהתאם למזומן שהתקבל, המניות החסומות שהתקבלו והמזומן שצפוי להתקבל עד ליום 21 ביוני 2019 (בתום 3 שנים ממועד העסקה) תוך הבאה בחשבון של מקדם הגבלת סחירות בגין המניות החסומות.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

**ביאור 10**  
**אשראי לממשלות**  
הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2016	2017	2016	2017	
948	<b>998</b>	948	<b>998</b>	אשראי לממשלת ישראל
1,556	<b>1,294</b>	1,613	<b>1,294</b>	אשראי לממשלות זרות
2,504	<b>2,292</b>	2,561	<b>2,292</b>	סך כל האשראי לממשלות *
3	<b>3</b>	3	<b>3</b>	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסך

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים:</b>				
10,630	4,101	2,305	4,224	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
619	376	193	50	תוספות
(127)	(45)	(20)	(62)	גריעות
(8)	(4)	(4)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
11,114	4,428	2,474	4,212	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
662	404	151	107	תוספות
(183)	(49)	(64)	(70)	גריעות
(13)	(6)	(7)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
11,580	4,777	2,554	4,249	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 *
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
7,221	3,206	1,795	2,220	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
651	336	157	158	פחת לשנה
12	10	1	1	הפסד מירידת ערך
(127)	(45)	(18)	(64)	גריעות
(6)	(3)	(3)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
7,751	3,504	1,932	2,315	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
586	308	144	134	פחת לשנה
16	15	1	-	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(154)	(49)	(64)	(41)	גריעות
(11)	(5)	(6)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
8,188	3,773	2,007	2,408	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
<b>הערך בספרים</b>				
3,409	895	510	2,004	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
3,363	924	542	1,897	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
3,392	1,004	547	1,841	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
	20.0	11.4	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.16
	20.0	11.8	4.1	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.17

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,387 מיליוני ש"ח. ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,393 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,105 מיליוני ש"ח. (1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהונו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 813 מיליוני ש"ח (31.12.16): 736 מיליוני ש"ח, 31.12.15: 707 מיליוני ש"ח.

- ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:
- שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן:
- בניינים- 2% בשנה בקו ישר.
- מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.
- התקנות ושיפורים במושכר- בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכוונת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת.
- מחשבים- 20% בשנה בקו ישר.
- ציוד משרדי וריהוט- 6-15% בשנה בקו ישר.
- תוכנות- 20% בשנה בקו ישר.
- ג. הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבניינים ובציוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 137 מיליוני ש"ח (31.12.16: 146 מיליוני ש"ח).
- ד. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 19 מיליוני ש"ח (31.12.16: 56 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם. בנוסף, היתרה המאזנית של בניינים שנמכרו וטרם נמסרה חזקה בגינם הינה בסך של 5 מיליוני ש"ח. היתרה המאזנית של בניינים שנמכרו לאחר תאריך המאזן הינה בסך של 1 מיליוני ש"ח.
- ה. זכויות במקרקעין בסך של 66 מיליוני ש"ח (31.12.16: 70 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 30 מיליוני ש"ח (31.12.16: 35 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.



סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים :</b>				
8,995	3,391	1,769	3,835	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
500	288	133	79	תוספות
(116)	(44)	(20)	(52)	גריעות
-	-	-	-	אחר
9,379	3,635	1,882	3,862	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
570	331	137	102	תוספות
(179)	(49)	(64)	(66)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
<b>9,770</b>	<b>3,917</b>	<b>1,955</b>	<b>3,898</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 **
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
6,119	2,646	1,349	2,124	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
527	261	119	147	פחת לשנה
-	-	-	-	השפעה מצטברת של יישום לראשונה של תקני IFRS מסויימים
12	10	1	1	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(120)	(44)	(18)	(58)	גריעות
-	-	-	-	אחר
6,538	2,873	1,451	2,214	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
476	238	113	125	פחת לשנה
-	-	-	-	השפעה מצטברת של יישום לראשונה של תקני IFRS מסויימים
4	4	-	-	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(152)	(49)	(64)	(39)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
<b>6,866</b>	<b>3,066</b>	<b>1,500</b>	<b>2,300</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
<b>הערך בספרים</b>				
2,876	745	420	1,711	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
2,841	762	431	1,648	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
<b>2,904</b>	<b>851</b>	<b>455</b>	<b>1,598</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
	20.0	15.6	4.9	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.16
	<b>20.0</b>	<b>16.4</b>	<b>4.6</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.17

**ביאור 12**  
**נכסים אחרים**  
**הרכב הסעיף**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
3,538	3,485	3,742	3,699	מיסים נדחים לקבל, נטו *
				מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו
44	-	142	120	על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	66	66	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
79	57	79	57	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
209	218	236	237	הכנסות לקבל
187	201	268	288	הוצאות מראש **
709	617	709	617	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
379	351	711	537	חייבים אחרים ויתרות חובה
5,145	4,929	5,953	5,621	סך כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור ד'.

\*\* כולל הוצאות מראש בסך 16 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2016: 14 מיליוני ש"ח).  
(1) מוצג בשווי הוגן.

**ביאור 13 - פיקדונות הציבור**

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2016	2017	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)				
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
117,613	<b>126,126</b>	117,407	<b>125,959</b>	אינם נושאים ריבית
81,161	<b>90,065</b>	80,644	<b>89,075</b>	נושאים ריבית
198,774	<b>216,191</b>	198,051	<b>215,034</b>	סך-הכל לפי דרישה
134,287	<b>131,508</b>	112,745	<b>113,608</b>	לזמן קצוב
333,061	<b>347,699</b>	310,796	<b>328,642</b>	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
1,917	<b>1,271</b>	7,630	<b>3,575</b>	אינם נושאים ריבית
4,291	<b>2,808</b>	8,698	<b>4,640</b>	נושאים ריבית
6,208	<b>4,079</b>	16,328	<b>8,215</b>	סך-הכל לפי דרישה
10,550	<b>10,669</b>	11,378	<b>10,494</b>	לזמן קצוב
16,758	<b>14,748</b>	27,706	<b>18,709</b>	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
349,819	<b>362,447</b>	338,502	<b>347,351</b>	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
157,827	<b>157,688</b>	157,835	<b>157,695</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
46,567	<b>56,173</b>	46,567	<b>56,173</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
128,667	<b>133,838</b>	106,394	<b>114,774</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

**ב. פיקדונות הציבור לפי גודל**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2016	2017	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)				
<b>תקרת הפקדון</b>				
114,365	<b>116,906</b>	115,309	<b>117,257</b>	עד 1
83,491	<b>80,596</b>	87,169	<b>81,942</b>	מעל 1 עד 10
50,635	<b>50,987</b>	55,351	<b>52,425</b>	מעל 10 עד 100
35,849	<b>37,817</b>	34,307	<b>35,600</b>	מעל 100 עד 500
65,479	<b>76,141</b>	46,366	<b>60,127</b>	מעל 500
349,819	<b>362,447</b>	338,502	<b>347,351</b>	סך-הכל

המאוחד		הבנק		
31 בדצמבר				
2016	2017	2016	2017	
(במיליוני ש"ח)				
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
2,870	<b>2,432</b>	3,160	<b>2,914</b>	פיקדונות לפי דרישה
675	<b>685</b>	194	<b>136</b>	פיקדונות לזמן קצוב
418	<b>417</b>	418	<b>417</b>	קיבולים
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
80	<b>173</b>	239	<b>205</b>	פיקדונות לפי דרישה
2	<b>7</b>	353	<b>160</b>	פיקדונות לזמן קצוב
13	-	13	-	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים</b>				
-	-	-	-	פיקדונות לפי דרישה
-	<b>317</b>	-	<b>317</b>	פיקדונות לזמן קצוב
4,058	<b>4,031</b>	4,377	<b>4,149</b>	<b>סך כל פיקדונות מבנקים</b>

הבנק		המאוחד			
31 בדצמבר		31 בדצמבר			
2016	2017	2016	2017	שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)		
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות</b>					
<b>במטבע ישראלי (3)</b>					
2,994	1,670	5,281	3,398	5.2%	1.3
11,013	9,868	23,562	21,400	2.3%	2.8
				0.0%	-
<b>במטבע-חוץ (4)</b>					
-	-	1,208	937	4.1%	0.7
-	-	109	143	10.3%	0.5
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות</b>					
<b>במטבע ישראלי (3)</b>					
-	-	-	-	0.0%	-
3,400	3,180	3,400	3,180	5.8%	2.9
-	-	-	-	0.0%	-
<b>במטבע-חוץ (4)</b>					
-	-	-	-	0.0%	-
-	-	-	-	0.0%	-
-	-	-	-	0.0%	-
17,407	14,718	33,560	29,058	3.1%	2.6
<b>סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*</b>					
מזה: כתבי התחייבות נדחים					
1,465	1,221	1,465	1,221	-	-
7,937	6,008	7,982	6,028	-	-
8,005	7,489	8,073	7,571	-	-
17,407	14,718	17,520	14,820	4.6%	2.6

\* בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.

להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה ביאור 26 להלן.

(1) משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווים לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 24,798 מיליוני ש"ח (31.12.16: 28,843 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

(4) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בחו"ל בסך של 587 מיליוני ש"ח (31.12.16: 632 מיליוני ש"ח).

**ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים**

(1) שטרי הון נדחים (סדרה ב') שהונפקו בפברואר 2004 ושטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים (סדרה ד') שהונפקו בספטמבר 2009 לתקופה של 49 שנה וניתנים לפידיון מוקדם, החל מהשנה ה-10 להנפקתם. בהתאם לתנאיהם בהתקיים אירועים מסויימים שטרי הון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי הון הנדחים אושרו על-ידי הפיקוח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" ונכללים בהון רוברד 1 של הבנק.

(2) שטרי הון נדחים סדרה 1 שהונפקו ביוני 2009 לתקופה של 50 שנה וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-11 להנפקתם. בהתאם לתנאי ההנפקה, בהתקיים אירועים מסויימים שטרי הון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי הון הנדחים אושרו על ידי הפיקוח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" הנכללים בהון רוברד 2 של הבנק. שטרי הון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

הבנק	המאוחד		
	31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017
(במיליוני ש"ח)			
56	55	77	76
-	658	59	698
-	-	-	-
294	287	309	303
1,145	1,142	1,268	1,334
4,616	4,690	4,748	4,805
394	444	937	1,101
-	-	13,624	13,357
657	607	677	627
709	617	709	617
1,124	1,722	1,617	2,208
8,995	10,222	24,025	25,126

\* ראה גם ביאור 8ד'.

\*\* ראה גם ביאור 22.

(1) מוצג בשווי הוגן.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
המאוחד

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי\*

2017							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
323	-	323	649	(14)	(312)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)	
(2,030)	-	(2,030)	(811)	(25)	(1,194)	מחיקות חשבונאיות	
1,375	-	1,375	330	6	1,039	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(655)	-	(655)	(481)	(19)	(155)	מחיקות חשבונאיות נטו	
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
-	-	-	-	-	-	אחר	
4,477	7	4,470	1,105	333	3,032	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)	
(50)	1	(51)	12	-	(63)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
627	1	626	63	-	563	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
2016							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
269	4	265	482	(5)	(212)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)	
(1,634)	-	(1,634)	(703)	(21)	(910)	מחיקות חשבונאיות	
1,091	-	1,091	317	-	774	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(543)	-	(543)	(386)	(21)	(136)	מחיקות חשבונאיות נטו	
(1)	-	(1)	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
-	-	-	-	-	-	אחר	
4,811	7	4,804	939	366	3,499	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)	
8	-	8	(2)	-	10	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
677	-	677	51	-	626	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
2015							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
4,856	4	4,852	935	387	3,530	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
475	(1)	476	180	5	291	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)	
(1,504)	-	(1,504)	(586)	-	(918)	מחיקות חשבונאיות	
1,276	-	1,276	318	-	958	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(228)	-	(228)	(268)	-	40	מחיקות חשבונאיות נטו	
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
(17)	-	(17)	(3)	-	(14)	אחר	
5,086	3	5,083	844	392	3,847	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)	
(3)	-	(3)	(15)	-	12	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
669	-	669	53	-	616	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

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

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
הבנק

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*\*

2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,567	6	4,561	761	366	3,434	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
205	1	204	545	(14)	(327)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,921)	-	(1,921)	(719)	(25)	(1,177)	מחיקות חשבונאיות
1,360	-	1,360	317	6	1,037	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(402)	(19)	(140)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	-	-	אחר
4,211	7	4,204	904	333	2,967	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(50)	1	(51)	11	-	(62)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
607	1	606	47	-	559	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,859	2	4,857	698	392	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
184	4	180	399	(5)	(214)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,561)	-	(1,561)	(647)	(21)	(893)	מחיקות חשבונאיות
1,085	-	1,085	311	-	774	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(476)	-	(476)	(336)	(21)	(119)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,567	6	4,561	761	366	3,434	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
10	-	10	(3)	-	13	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
657	-	657	36	-	621	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2015						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,588	4	4,584	786	387	3,411	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
455	(2)	457	144	5	308	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,452)	-	(1,452)	(542)	-	(910)	מחיקות חשבונאיות
1,268	-	1,268	310	-	958	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(184)	-	(184)	(232)	-	48	מחיקות חשבונאיות נטו
4,859	2	4,857	698	392	3,767	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(3)	-	(3)	(15)	-	12	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
647	-	647	39	-	608	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר

\* הוצג מחדש.



ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

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

31 בדצמבר 2017					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
					יתרת חוב רשומה של חובות*:
150,919	26,403	124,516	1,451	-	123,065
					שנבדקו על בסיס פרטני
157,991	-	157,991	53,663	65,176	39,152
					שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
308,910	26,403	282,507	55,114	65,176	162,217
					סך-הכל חובות*
74,285	-	74,285	-	64,940	9,345
					(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
2,196	6	2,190	229	-	1,961
					שנבדקו על בסיס פרטני
1,654	-	1,654	813	333	508
					שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
3,850	6	3,844	1,042	333	2,469
					סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
397	-	397	-	333	64
					(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

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 (1)
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 (2)
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-9,345 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (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-259 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 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

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

31 בדצמבר 2017***						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי****	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
147,023	24,378	122,645	1,057	-	121,588	שנבדקו על בסיס פרטני
139,899	-	139,899	38,595	65,176	36,128	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
286,922	24,378	262,544	39,652	65,176	157,716	סך-הכל חובות*
74,285	-	74,285	-	64,940	9,345	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
2,118	6	2,112	196	-	1,916	שנבדקו על בסיס פרטני
1,486	-	1,486	661	333	492	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
3,604	6	3,598	857	333	2,408	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
397	-	397	-	333	64	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***
31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי****	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
150,395	24,646	125,749	1,213	-	124,536	שנבדקו על בסיס פרטני
127,310	-	127,310	38,060	61,742	27,508	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
277,705	24,646	253,059	39,273	61,742	152,044	סך-הכל חובות*
69,009	-	69,009	-	61,497	7,512	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
2,474	6	2,468	121	-	2,347	שנבדקו על בסיס פרטני
1,436	-	1,436	604	366	466	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
3,910	6	3,904	725	366	2,813	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).

N/A#

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור, בסך של כ-9,345 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (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-259 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 31.12.16: 17 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות\*

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2017				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
59	49	22,866	338	246	22,282	בינוי ונדל"ן - בינוי
18	21	18,904	273	147	18,484	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
11	2	14,343	30	56	14,257	שירותים פיננסיים
228	146	88,368	1,065	2,478	84,825	מסחרי - אחר
316	218	144,481	1,706	2,927	139,848	סך-הכל מסחרי
419	592	64,703	-	595	64,108	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור (5)
246	97	54,655	732	334	53,589	אנשים פרטיים - אחר
981	907	263,839	2,438	3,856	257,545	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	193	-	-	193	בנקים בישראל
-	-	998	-	-	998	ממשלת ישראל
981	907	265,030	2,438	3,856	258,736	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
8	4	4,978	16	4	4,958	בינוי ונדל"ן
14	-	12,758	174	143	12,441	מסחרי אחר
22	4	17,736	190	147	17,399	סך-הכל מסחרי
12	2	932	36	2	894	אנשים פרטיים
34	6	18,668	226	149	18,293	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	23,915	-	-	23,915	בנקים בחו"ל
-	-	1,297	-	-	1,297	ממשלות חו"ל
34	6	43,880	226	149	43,505	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,015	913	282,507	2,664	4,005	275,838	סך-הכל ציבור
-	-	24,108	-	-	24,108	סך-הכל בנקים
-	-	2,295	-	-	2,295	סך-הכל ממשלות
1,015	913	308,910	2,664	4,005	302,241	סך-הכל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
36	42	18,577	376	322	17,879	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	7	20,254	366	143	19,745	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	13,901	178	214	13,509	שירותים פיננסיים
186	129	86,976	2,108	1,796	83,072	מסחרי - אחר
244	179	139,708	3,028	2,475	134,205	סך-הכל מסחרי
*404	593	61,205	-	598	60,607	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור (5)
217	81	53,459	714	326	52,419	אנשים פרטיים - אחר
*865	853	254,372	3,742	3,399	247,231	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	125	-	-	125	בנקים בישראל
-	-	948	-	-	948	ממשלת ישראל
*865	853	255,445	3,742	3,399	248,304	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
16	16	5,981	53	45	5,883	בינוי ונדל"ן
71	-	14,103	148	193	13,762	מסחרי אחר

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

87	16	20,084	201	238	19,645	סך-הכל מסחרי
26	15	1,628	32	26	1,570	אנשים פרטיים
113	31	21,712	233	264	21,215	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	27,194	-	-	27,194	בנקים בחו"ל
-	-	1,616	-	-	1,616	ממשלות חו"ל
113	31	50,522	233	264	50,025	סך-הכל פעילות בחו"ל
*978	884	276,084	3,975	3,663	268,446	סך-הכל ציבור
-	-	27,319	-	-	27,319	סך-הכל בנקים
-	-	2,564	-	-	2,564	סך-הכל ממשלות
*978	884	305,967	3,975	3,663	298,329	סך-הכל

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

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

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 29.ב.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-26 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.16: 105 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-66 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*\*

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2017				
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
59	49	22,866	338	246	22,282	בינוי ונדל"ן - בינוי
18	21	18,881	273	147	18,461	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
11	2	16,782	30	56	16,696	שירותים פיננסיים
223	146	83,880	1,047	2,450	80,383	מסחרי - אחר
311	218	142,409	1,688	2,899	137,822	סך-הכל מסחרי
419	592	64,703		595	64,108	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור (5)
222	97	39,588	713	110	38,765	אנשים פרטיים - אחר
952	907	246,700	2,401	3,604	240,695	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	160	-	-	160	בנקים בישראל
-	-	998	-	-	998	ממשלת ישראל
952	907	247,858	2,401	3,604	241,853	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
4	-	4,349	5	-	4,344	בינוי ונדל"ן
2	-	10,958	133	131	10,694	מסחרי אחר
6	-	15,307	138	131	15,038	סך-הכל מסחרי
12	2	537	1	2	534	אנשים פרטיים
18	2	15,844	139	133	15,572	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	21,923	-	-	21,923	בנקים בחו"ל
-	-	1,297	-	-	1,297	ממשלות חו"ל
18	2	39,064	139	133	38,792	סך-הכל פעילות בחו"ל
970	909	262,544	2,540	3,737	256,267	סך-הכל ציבור
-	-	22,083	-	-	22,083	סך-הכל בנקים
-	-	2,295	-	-	2,295	סך-הכל ממשלות
970	909	286,922	2,540	3,737	280,645	סך-הכל
		31 בדצמבר 2016				
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
36	42	18,577	376	322	17,879	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	7	20,237	366	143	19,728	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	15,352	178	214	14,960	שירותים פיננסיים
180	129	82,666	2,096	1,772	78,798	מסחרי - אחר
238	179	136,832	3,016	2,451	131,365	סך-הכל מסחרי
*404	*593	61,205	-	598	60,607	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור (5)
199	81	39,178	699	119	38,360	אנשים פרטיים - אחר
*841	*853	237,215	3,715	3,168	230,332	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	106	-	-	106	בנקים בישראל
-	-	948	-	-	948	ממשלת ישראל
*841	*853	238,269	3,715	3,168	231,386	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
1	16	4,534	33	45	4,456	בינוי ונדל"ן
2	-	10,678	88	124	10,466	מסחרי אחר

37. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאחדות שלו

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

3	16	15,212	121	169	14,922	סך-הכל מסחרי
*18	*15	632	1	18	613	אנשים פרטיים
*21	*31	15,844	122	187	15,535	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	22,033	-	-	22,033	בנקים בחו"ל
-	-	1,559	-	-	1,559	ממשלות חו"ל
*21	*31	39,436	122	187	39,127	סך-הכל פעילות בחו"ל
*862	*884	253,059	3,837	3,355	245,867	סך-הכל ציבור
-	-	22,139	-	-	22,139	סך-הכל בנקים
-	-	2,507	-	-	2,507	סך-הכל ממשלות
*862	*884	277,705	3,837	3,355	270,513	סך-הכל

- \* 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).  
**\*\*\*** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.  
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.  
 (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 29.ב.ג.  
 (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-9 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.16: 28 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.  
 (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-66 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.16: 39 מיליוני ש"ח).

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

**יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי**

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.  
 ויתורים ניתנים רק במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את הלוואות 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.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2017					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) 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>					
3,177	338	121	53	217	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,517	273	146	15	127	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
397	30	26	1	4	שירותים פיננסיים
4,720	1,065	260	244	805	מסחרי - אחר
9,811	1,706	553	313	1,153	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,431	732	194	191	538	אנשים פרטיים - אחר
11,242	2,438	747	504	1,691	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,242	2,438	747	504	1,691	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
119	16	-	2	16	בינוי ונדל"ן
406	174	133	3	41	מסחרי אחר
525	190	133	5	57	סך-הכל מסחרי
39	36	-	36	36	אנשים פרטיים
564	226	133	41	93	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
564	226	133	41	93	סך-הכל פעילות בחו"ל
11,806	2,664	880	545	1,784	סך-הכל ציבור*
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,806	2,664	880	545	1,784	סך-הכל*
*מזה:					
-	1,806	560	428	1,246	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,309	559	218	750	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) 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>					
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,698	366	60	15	306	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
853	178	89	-	89	שירותים פיננסיים
5,727	2,108	641	565	1,467	מסחרי - אחר
11,683	3,028	890	680	2,138	סך-הכל מסחרי
1,335	714	329	115	385	אנשים פרטיים - אחר
13,018	3,742	1,219	795	2,523	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
170	53	33	2	20	בינוי ונדל"ן

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

414	148	19	67	129	מסחרי אחר
584	201	52	69	149	סך-הכל מסחרי
35	32	1	30	31	אנשים פרטיים
619	233	53	99	180	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
13,637	3,975	1,272	894	2,703	סך-הכל ציבור*
					מזה:
-	2,641	677	748	1,964	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,948	934	236	1,014	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.



סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2017					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) 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>					
3,177	338	121	53	217	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,517	273	146	15	127	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
397	30	26	1	4	שירותים פיננסיים
4,702	1,047	256	232	791	מסחרי - אחר
9,793	1,688	549	301	1,139	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,412	713	176	190	537	אנשים פרטיים - אחר
11,205	2,401	725	491	1,676	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,205	2,401	725	491	1,676	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
108	5	-	-	5	בינוי ונדל"ן
365	133	133	-	-	מסחרי אחר
473	138	133	-	5	סך-הכל מסחרי
4	1	-	1	1	אנשים פרטיים
477	139	133	1	6	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
477	139	133	1	6	סך-הכל פעילות בחו"ל
11,682	2,540	858	492	1,682	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,682	2,540	858	492	1,682	סך-הכל*
*מזה:					
-	1,768	538	414	1,230	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
-	1,295	559	217	736	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2016					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) 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>					
3,405	376	100	100	276	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,698	366	60	15	306	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
853	178	89	-	89	שירותים פיננסיים
5,715	2,096	637	557	1,459	מסחרי - אחר
11,671	3,016	886	672	2,130	סך-הכל מסחרי
1,320	699	317	112	382	אנשים פרטיים - אחר
12,991	3,715	1,203	784	2,512	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
150	33	33	-	-	בינוי ונדל"ן

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

354	88	19	58	69	מסחרי אחר
504	121	52	58	69	סך-הכל מסחרי
4	1	1	-	-	אנשים פרטיים
508	122	53	58	69	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
13,499	3,837	1,256	842	2,581	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	**2,613	**661	736	1,952	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,929	934	236	995	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 לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
3	4	363
		בינוי ונדל"ן - בינוי
3	5	326
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	76
		שירותים פיננסיים
11	18	1,521
		מסחרי - אחר
18	28	2,286
		סך-הכל מסחרי
19	50	730
		אנשים פרטיים - אחר
37	78	3,016
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	25
		בינוי ונדל"ן
-	-	119
		מסחרי - אחר
-	-	144
		סך-הכל מסחרי
-	-	32
		אנשים פרטיים
-	-	176
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
37	78	3,192
		סך-הכל ציבור
2016		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	6	386
		בינוי ונדל"ן - בינוי
11	11	417
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	6	290
		שירותים פיננסיים
14	20	2,683
		מסחרי - אחר
36	43	3,776
		סך-הכל מסחרי
18	43	687
		אנשים פרטיים - אחר
54	86	4,463
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	81
		בינוי ונדל"ן
-	-	122
		מסחרי - אחר
-	-	203
		סך-הכל מסחרי
-	-	32
		אנשים פרטיים
-	-	235
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
54	86	4,698
		סך-הכל ציבור
2015		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

4	5	574	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	6	523	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	4	589	שירותים פיננסיים
32	38	3,329	מסחרי - אחר
45	53	5,015	סך-הכל מסחרי
15	36	640	אנשים פרטיים - אחר
60	89	5,655	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לזוים בחו"ל**

<b>ציבור - מסחרי</b>			
2	2	154	בינוי ונדל"ן
2	2	172	מסחרי - אחר
4	4	326	סך-הכל מסחרי
2	2	44	אנשים פרטיים
6	6	370	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
66	95	6,025	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 243 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (2016: 345 מיליוני ש"ח, 2015: 430 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
3	4	363
		בינוי ונדל"ן - בינוי
3	5	326
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	76
		שירותים פיננסיים
11	18	1,508
		מסחרי - אחר
18	28	2,273
		סך-הכל מסחרי
19	50	712
		אנשים פרטיים - אחר
37	78	2,985
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	10
		בינוי ונדל"ן
-	-	68
		מסחרי - אחר
-	-	78
		סך-הכל מסחרי
-	-	1
		אנשים פרטיים
-	-	79
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
37	78	3,064
		סך-הכל ציבור
2016		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	6	386
		בינוי ונדל"ן - בינוי
11	11	417
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	6	290
		שירותים פיננסיים
14	20	2,673
		מסחרי - אחר
36	43	3,766
		סך-הכל מסחרי
18	43	675
		אנשים פרטיים - אחר
54	86	4,441
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	64
		בינוי ונדל"ן
-	-	52
		מסחרי - אחר
-	-	116
		סך-הכל מסחרי
-	-	2
		אנשים פרטיים
-	-	118
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
54	86	4,559
		סך-הכל ציבור
2015		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

4	5	574	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	6	523	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	4	589	שירותים פיננסיים
32	38	3,325	מסחרי - אחר
45	53	5,011	סך-הכל מסחרי
15	36	631	אנשים פרטיים - אחר
60	89	5,642	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

<b>ציבור - מסחרי</b>			
1	1	133	בינוי ונדל"ן
-	-	74	מסחרי - אחר
1	1	207	סך-הכל מסחרי
-	-	2	אנשים פרטיים
1	1	209	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
61	90	5,851	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.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2017			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
50	24	-	26
170	74	-	96
4	1	-	3
435	93	-	342
659	192	-	467
637	349	-	288
1,296	541	-	755

פעילות לווים בחו"ל			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
13	-	13	-
13	-	13	-
-	-	-	-
13	-	13	-
1,309	541	13	755

\* 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 31 בדצמבר 2017 בסך של כ-21 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.16: 32 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2016			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
112	24	-	88
237	46	-	191
25	2	-	23
938	91	-	847
1,312	163	-	1,149
614	305	-	309
1,926	468	-	1,458

פעילות לווים בחו"ל			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
21	-	16	5
21	-	16	5
1	-	-	1
22	-	16	6
1,948	468	16	1,464

\* 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 לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2017				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל (2)	צובר (1) לא צובר (1) בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי				
50	24	-	-	26
170	74	-	-	96
4	1	-	-	3
435	93	-	-	342
659	192	-	-	467
636	349	-	-	287
1,295	541	-	-	754

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,295	541	-	-	754

\* 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.

31 בדצמבר 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל (2)	צובר (1) לא צובר (1) בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי				
112	24	-	-	88
237	46	-	-	191
25	2	-	-	23
938	91	-	-	847
1,312	163	-	-	1,149
611	305	-	-	306
1,923	468	-	-	1,455

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
5	-	-	-	5
1	-	-	-	1
6	-	-	-	6
1,929	468	-	-	1,461

\* 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.



סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
243	43	36
38	11	10
19	2	2
1,279	333	244
1,579	389	292
-	-	-
9,232	482	450
10,811	871	742
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
1	-	-
1	-	-
16	-	-
18	-	-
10,829	871	742

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016*		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
199	135	97
19	2	2
10	1	1
942	203	177
1,170	341	277
9,611	480	450
10,781	821	727
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
1	-	-
1	8	7
30	2	1
32	10	8
10,813	831	735

\* 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).

ארגונים מחדש שבוצעו

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 *		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
127	45	38
בינוי ונדל"ן - בינוי		
25	38	37
פעילויות בנדל"ן		
15	17	16
שירותים פיננסיים		
836	539	487
מסחרי - אחר		
1,003	639	578
סך-הכל מסחרי		
9,451	441	408
אנשים פרטיים - אחר		
10,454	1,080	986
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		

<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
2	19	19
מסחרי - אחר		
27	2	1
אנשים פרטיים		
29	21	20
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
10,483	1,101	1,006
סך-הכל ציבור		

\* 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).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

ב. חובות\*\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
7	91	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	3	שירותים פיננסיים
32	407	מסחרי - אחר
39	514	סך-הכל מסחרי
-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
68	3,452	אנשים פרטיים - אחר
107	3,966	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	בנקים בישראל
-	-	ממשלת ישראל
107	3,966	סך-הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2016		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	מסחרי - אחר
-	-	סך-הכל מסחרי
-	5	אנשים פרטיים
-	5	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	בנקים בחו"ל
-	-	ממשלות חו"ל
-	5	סך-הכל פעילות בחו"ל
107	3,971	סך-הכל ציבור
-	-	סך-הכל בנקים
-	-	סך-הכל ממשלות
107	3,971	סך-הכל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו**		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2016		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
41	79	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	8	שירותים פיננסיים
33	383	מסחרי - אחר
74	479	סך-הכל מסחרי
71	3,626	אנשים פרטיים - אחר
145	4,105	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

-	-	בינוי ונדל"ן
1	12	אנשים פרטיים
1	12	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
146	4,117	סך-הכל ציבור

**ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*\***

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
 \* 2015

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	42	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	3	שירותים פיננסיים
30	285	מסחרי - אחר
36	340	סך-הכל מסחרי
74	3,333	אנשים פרטיים - אחר
110	3,673	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	1	בינוי ונדל"ן
-	9	אנשים פרטיים
-	10	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
110	3,683	סך-הכל ציבור

\* הוצג מחדש.

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

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

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן - בינוי	43	36
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	11	11
שירותים פיננסיים	2	2
מסחרי - אחר	332	243
סך-הכל מסחרי	388	292
אנשים פרטיים - אחר	474	442
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	862	734
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן	-	-
מסחרי - אחר	-	-
סך-הכל מסחרי	-	-
אנשים פרטיים	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	-	-
סך-הכל ציבור	862	734
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן - בינוי	135	97
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	2	2
שירותים פיננסיים	1	1
מסחרי - אחר	201	175
סך-הכל מסחרי	339	275
אנשים פרטיים - אחר	474	444
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	813	719
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן	-	-
מסחרי - אחר	8	7
אנשים פרטיים	2	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	10	8
סך-הכל פעילות בחו"ל	10	8
סך-הכל ציבור	823	727
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן - בינוי	199	135
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	19	2
שירותים פיננסיים	10	1
מסחרי - אחר	843	175
סך-הכל מסחרי	1,071	275
אנשים פרטיים - אחר	8,309	444
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	9,380	719
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן	1	-
מסחרי - אחר	1	7
אנשים פרטיים	30	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל ציבור	9,412	727
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן - בינוי	199	135
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	19	2
שירותים פיננסיים	10	1
מסחרי - אחר	843	175
סך-הכל מסחרי	1,071	275
אנשים פרטיים - אחר	8,309	444
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	9,380	719
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן	1	-
מסחרי - אחר	1	7
אנשים פרטיים	30	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל ציבור	9,412	727
<b>פעילות לזוים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן - בינוי	199	135
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	19	2
שירותים פיננסיים	10	1
מסחרי - אחר	843	175
סך-הכל מסחרי	1,071	275
אנשים פרטיים - אחר	8,309	444
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	9,380	719
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
בינוי ונדל"ן	1	-
מסחרי - אחר	1	7
אנשים פרטיים	30	1
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל פעילות בחו"ל	32	8
סך-הכל ציבור	9,412	727

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

	ארגון מחדש	ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	38	45	127
בינוי ונדל"ן - בינוי			
	37	38	25
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
	16	17	15
שירותים פיננסיים			
מסחרי - אחר	487	539	737
סך-הכל מסחרי	578	639	904
אנשים פרטיים - אחר	401	434	8,152
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	979	1,073	9,056
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	-	-	1
מסחרי - אחר			
	-	-	1
סך-הכל מסחרי			
	1	2	27
אנשים פרטיים			
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1	2	28
סך-הכל פעילות בחו"ל	1	2	28
סך-הכל ציבור	980	1,075	9,084

\*\* 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, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו \*

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
2017

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
91	7	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	שירותים פיננסיים
391	32	מסחרי - אחר
498	39	סך-הכל מסחרי
3,187	66	אנשים פרטיים - אחר
3,685	105	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	-	אנשים פרטיים
3,690	105	סך-הכל ציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
2016

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
79	41	בינוי ונדל"ן - בינוי
9	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	-	שירותים פיננסיים
364	33	מסחרי - אחר
460	74	סך-הכל מסחרי
3,331	70	אנשים פרטיים - אחר
3,791	144	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	מסחרי - אחר
12	1	אנשים פרטיים
12	1	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,803	145	סך-הכל ציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
2015

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
42	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
10	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	שירותים פיננסיים
268	30	מסחרי - אחר

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2017**

36	323	סך-הכל מסחרי
73	3,114	אנשים פרטיים - אחר
109	3,437	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	מסחרי - אחר
-	9	אנשים פרטיים
-	10	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
109	3,447	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, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).



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

31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: פרטיים		
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).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*\* (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

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

31 בדצמבר 2016					
סיכון אשראי חוץ סך-הכל	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	סך-הכל		
703	23,939	2,044	38,083	60%	שיעור 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).

איכות אשראי - יחס ה-LTV

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

1. העמדת אשראי נוסף בבטחון 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.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017				
יתרה לוסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	יתרה לוסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה
2,255	106	63	540	3,298	2,359	5	-	-	135
870	(13)	-	-	924	743	-	-	-	-
-	-	-	-	7	-	(1)	-	-	51
3,125	93	63	540	(1)4,229	3,102	4	-	-	186

סיכון אשראי לציבור שנרכש									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017				
יתרה לוסוף שנה של האשראי שנרכש	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש (2) השנה	יתרה לוסוף שנה של האשראי שנרכש	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש (2) השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה
1,623	-	388	7,486	2,361	-	616	9,110	9,110	9,110
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,623	-	388	7,486	2,361	-	616	9,110	9,110	9,110

\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(1) מזה סך של 2,043 מיליון ש"ח נובע ממכירת תיקי סינדיקציה בסניף ניו יורק.

(2) כולל ברובו עסקאות נכין לטווח קצר.

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
עסקות סינדיקציה שישזמו אחרים			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**
8,195	2,744	15,991	4,245	8,195	2,744
-	-	-	-	-	-
44	-	15	-	44	-
8,239	2,744	16,006	4,245	8,239	2,744

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
עסקות סינדיקציה שישזמו אחרים			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**
9,027	3,482	17,631	5,396	9,027	3,482
-	-	-	-	-	-
37	-	12	-	37	-
9,064	3,482	17,643	5,396	9,064	3,482

\* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

\*\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (2) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2017			
מספר לווים (3)	אשראי (1)*	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)	במיליוני ש"ח
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
			עד 10
1,958,231	2,669	2,823	מ-10 עד 20
599,888	3,524	4,933	מ-20 עד 40
468,913	6,254	6,965	מ-40 עד 80
302,656	10,497	6,314	מ-80 עד 150
185,377	15,296	4,994	מ-150 עד 300
122,696	20,552	4,910	מ-300 עד 600
71,154	26,362	4,113	מ-600 עד 1,200
58,520	44,059	5,125	מ-1,200 עד 2,000
15,106	19,720	2,722	מ-2,000 עד 4,000
5,513	12,181	2,424	מ-4,000 עד 8,000
2,084	8,735	2,768	מ-8,000 עד 20,000
1,502	12,926	5,898	מ-20,000 עד 40,000
836	14,451	8,506	מ-40,000 עד 200,000
958	46,461	32,862	מ-200,000 עד 400,000
134	17,468	18,321	מ-400,000 עד 800,000
61	18,661	15,212	מ-800,000 עד 1,200,000
9	5,574	3,443	מ-1,200,000 עד 1,600,000
4	2,003	3,350	מ-1,600,000 עד 2,000,000
2	1,831	1,937	מ-2,000,000 עד 3,200,000
1	1,365	680	מעל-3,200,000
2	1,558	5,012	
<b>3,793,647</b>	<b>292,147</b>	<b>143,312</b>	<b>סך-הכל</b>

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 282,507, 3,729 ו-911,5 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,762 מיליוני ש"ח).

(3) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד.  
הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (2) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2016			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2)	אשראי* (1)	מספר לווים (3)	
במיליוני ש"ח			
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
3,029	2,738	1,925,915	עד 10
4,969	3,461	589,021	מ-10 עד 20
6,937	6,275	462,931	מ-20 עד 40
6,101	10,353	292,807	מ-40 עד 80
4,688	14,611	174,690	מ-80 עד 150
4,543	19,325	113,967	מ-150 עד 300
3,879	25,418	68,198	מ-300 עד 600
4,386	40,109	52,832	מ-600 עד 1,200
2,439	17,870	13,614	מ-1,200 עד 2,000
2,321	11,833	5,316	מ-2,000 עד 4,000
2,712	8,817	2,067	מ-4,000 עד 8,000
5,838	12,971	1,499	מ-8,000 עד 20,000
8,393	14,653	836	מ-20,000 עד 40,000
34,282	47,373	971	מ-40,000 עד 200,000
16,334	17,055	126	מ-200,000 עד 400,000
15,133	20,152	63	מ-400,000 עד 800,000
2,311	4,428	7	מ-800,000 עד 1,200,000
5,817	4,038	7	מ-1,200,000 עד 600,000,1
717	927	1	מ-600,000,1 עד 2,000,000
1,968	673	1	מ-2,000,000 עד 3,200,000
3,947	2,937	2	מעל-3,200,000
140,744	286,017	3,704,871	סך-הכל

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 276,084 , 4,907 ו- 026,5 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ- 10,759 מיליוני ש"ח).

(3) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2017

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:

31 בדצמבר							
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
הבנק		המאוחד		הבנק		המאוחד	
(במיליוני ש"ח)							
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה - עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
5	7	5	7	800	1,789	861	1,825
(א) אשראי תעודות							
51	60	52	61	12,283	12,130	6,009	5,659
(ב) ערבויות להבטחת אשראי							
79	68	79	68	22,854	24,511	22,854	24,511
(ג) ערבויות לרוכשי דירות							
201	179	206	185	68,871	64,652	23,588	23,070
(ד) ערבויות והתחייבויות אחרות**							
30	37	43	49	12,858	13,801	24,628	25,618
(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
-	-	-	-	-	-	10,759	10,762
(ו) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים							
111	102	111	102	36,418	40,169	35,540	37,604
(ז) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו							
(ח) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי							
96	86	97	87	28,792	25,314	25,734	24,634
שאושר ושעדיין לא ניתן***							
84	68	84	68	19,570	19,725	19,570	19,725
(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 מסלקת המעו"ף בסך 311 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.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2017						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
86,114	9	3,036	451	20,698	-	61,920
65,442	2,226	590	1,108	24,345	54	37,119
684	-	-	-	-	-	684
278,663	851	1,791	3,392	21,094	44,915	206,620
2,292	-	-	1,043	1,150	-	99
203	148	-	-	-	-	55
3,392	3,392	-	-	-	-	-
12,013	816	217	648	1,544	1,041	7,747
5,621	1,252	24	67	61	7	4,210
454,424	8,694	5,658	6,709	68,892	46,017	318,454
<b>התחייבויות</b>						
347,351	886	3,758	11,851	74,937	13,642	242,277
4,149	-	35	438	1,443	125	2,108
320	-	-	-	98	6	216
367	-	367	-	-	-	-
29,058	-	132	11	937	24,580	3,398
12,049	787	222	437	1,635	1,347	7,621
25,126	954	310	203	1,826	783	21,050
418,420	2,627	4,824	12,940	80,876	40,483	276,670
36,004	6,067	834	(6,231)	(11,984)	5,534	41,784
-	-	(998)	-	(17)	-	1,015
-	-	160	5,610	14,237	429	(20,436)
-	-	(247)	369	(1,827)	-	1,705
-	-	66	166	(683)	-	451
36,004	6,067	(185)	(86)	(274)	5,963	24,519
-	-	(260)	(120)	(1,577)	-	1,957
-	-	208	682	(1,971)	-	1,081

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

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

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
80,378	-	5,659	1,544	20,351	6	52,818
71,449	2,256	1,074	805	19,171	541	47,602
375	-	-	-	-	-	375
271,957	655	3,573	4,759	23,978	45,684	193,308
2,561	-	57	1,010	1,371	-	123
153	112	-	-	-	-	41
3,363	3,363	-	-	-	-	-
11,916	369	457	173	3,992	638	6,287
5,953	1,346	155	30	187	230	4,005
448,105	8,101	10,975	8,321	69,050	47,099	304,559
<b>התחייבויות</b>						
338,502	656	4,595	14,599	81,357	11,813	225,482
4,377	-	27	553	1,771	182	1,844
345	-	-	16	193	10	126
484	-	19	81	384	-	-
33,560	-	94	15	1,208	26,963	5,280
12,587	369	326	171	3,835	988	6,898
24,025	1,053	260	94	1,479	482	20,657
413,880	2,078	5,321	15,529	90,227	40,438	260,287
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)						
אופציות בכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(906)	305	(487)	-	1,088
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	16	(57)	219	-	(178)
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)
עודף נכסים (התחייבויות)						
34,225	6,023	(457)	47	(776)	6,035	23,353
סך-הכל כלי						
אופציות בכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143
עודף נכסים (התחייבויות)						
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (124) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.



ב. הבנק

ליום 31 בדצמבר 2017						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
84,079	9	427	495	21,256	-	61,892
57,054	261	-	883	22,953	14	32,943
684	-	-	-	-	-	684
258,946	851	973	2,401	20,093	44,807	189,821
2,292	-	-	1,043	1,150	-	99
16,781	15,165	-	-	-	-	1,616
2,904	2,904	-	-	-	-	-
11,876	816	163	628	1,481	1,041	7,747
4,929	876	-	30	122	2	3,899
439,545	20,882	1,563	5,480	67,055	45,864	298,701
<b>התחייבויות</b>						
362,447	886	3,404	10,827	73,064	25,190	249,076
4,031	-	15	158	2,121	125	1,612
320	-	-	-	98	6	216
-	-	-	-	-	-	-
14,718	-	-	-	-	13,048	1,670
11,944	787	192	417	1,580	1,347	7,621
10,222	888	137	16	1,090	697	7,394
403,682	2,561	3,748	11,418	77,953	40,413	267,589
35,863	18,321	(2,185)	(5,938)	(10,898)	5,451	31,112
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(998)	-	(17)	-	1,015
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	1,872	5,420	12,695	429	(20,416)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(247)	369	(1,827)	-	1,705
אופציות בכסף, נטו						
-	-	66	166	(683)	-	451
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
35,863	18,321	(1,492)	17	(730)	5,880	13,867
סך-הכל כללי						
אופציות בכסף, נטו						
-	-	(260)	(120)	(1,577)	-	1,957
ערך נקוב מהוון						
-	-	208	682	(1,971)	-	1,081
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
ערך נקוב מהוון						

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ.

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(4) 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 (106) מיליוני ש"ח.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ב. הבנק

ליום 31 בדצמבר 2016							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
75,182	-	1,162	1,181	20,044	1	52,794	מזומנים ופיקדונות בבנקים
63,258	201	-	424	16,882	521	45,230	ניירות-ערך
375	-	-	-	-	-	375	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
249,155	655	1,895	2,969	21,547	45,577	176,512	אשראי לציבור, נטו(3)
2,504	-	-	1,010	1,371	-	123	אשראי לממשלות
17,018	15,652	-	-	-	-	1,366	השקעות בחברות מוחזקות
2,841	2,841	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,631	369	225	164	3,948	638	6,287	נכסים בגין מכשירים נגזרים (4)
5,145	968	15	3	207	226	3,726	נכסים אחרים
427,109	20,686	3,297	5,751	63,999	46,963	286,413	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
349,819	656	3,636	11,656	75,216	24,381	234,274	פיקדונות הציבור
4,058	-	16	222	2,087	182	1,551	פיקדונות מבנקים
345	-	-	16	193	10	126	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,407	-	-	-	-	14,414	2,993	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,438	369	230	166	3,787	988	6,898	התחייבות בגין מכשירים נגזרים (4)
8,995	992	5	28	832	404	6,734	התחייבויות אחרות
393,062	2,017	3,887	12,088	82,115	40,379	252,576	סך-כל ההתחייבויות
34,047	18,669	(590)	(6,337)	(18,116)	6,584	33,837	עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(1,617)	-	15	-	1,602	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	917	6,104	17,097	(626)	(23,492)	השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: 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)
34,047	18,669	(2,180)	15	(1,272)	5,958	12,857	סך-הכל כללי
-	-	111	160	(2,414)	-	2,143	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
-	-	(262)	(583)	2,132	-	(1,287)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2017														
	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *										מעל חודש 3 עד 3 חודשים	מעל 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
	לא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 עד 3 חודשים			
ב-%	(במיליוני ש"ח)														
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.8%	367,022	3,090	392,498	12,669	31,748	40,685	17,559	25,352	34,309	39,394	65,044	24,176	101,562	נכסים	
2.1%	317,461	100	321,492	4,110	1,273	6,773	9,357	7,363	11,466	13,099	26,123	16,066	225,862	התחייבויות	
-	49,561	2,990	71,006	8,559	30,475	33,912	8,202	17,989	22,843	26,295	38,921	8,110	(124,300)	הפרש	
-	(10,911)	-	(10,771)	-	-	865	(368)	313	105	2,511	(2,728)	(3,964)	(7,505)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	2,371	-	2,542	-	-	569	634	-	-	243	462	494	140	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
-	41,021	2,990	62,777	8,559	30,475	35,346	8,468	18,302	22,948	29,049	36,655	4,640	(131,665)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
	<b>מטבע חוץ**</b>														
3.0%	78,708	939	84,860	176	1,278	8,003	8,709	7,434	6,934	10,363	7,455	4,306	30,202	נכסים	
1.4%	98,332	14	98,687	72	351	862	774	894	984	3,003	16,198	12,890	62,659	התחייבויות	
-	(19,624)	925	(13,827)	104	927	7,141	7,935	6,540	5,950	7,360	(8,743)	(8,584)	(32,457)	הפרש	
-	(11,707)	1,028	(8,733)	166	513	6,092	7,491	6,248	4,654	7,003	(7,639)	(8,236)	(25,025)	מזה: הפרש - בדולר	
-	16,108	(13)	17,305	166	143	1,123	1,791	1,777	3,259	3,571	(1,540)	(4,230)	11,245	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	
-	10,911	-	10,771	-	-	(946)	349	(253)	(89)	(2,496)	2,780	3,945	7,481	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	(2,371)	-	(2,542)	-	-	(569)	(634)	-	-	(243)	(462)	(494)	(140)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
-	(11,084)	925	(5,598)	104	927	5,626	7,650	6,287	5,861	4,621	(6,425)	(5,133)	(25,116)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
	<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2017</b>														
2.9%	445,730	4,029	477,358	12,845	33,026	48,688	26,268	32,786	41,243	49,757	72,499	28,482	131,764	נכסים***	
1.9%	415,793	114	420,179	4,182	1,624	7,635	10,131	8,257	12,450	16,102	42,321	28,956	288,521	התחייבויות****	
-	29,937	3,915	57,179	8,663	31,402	41,053	16,137	24,529	28,793	33,655	30,178	(474)	(156,757)	הפרש	
3.2%	277,812	3,811	307,081	9,127	32,320	38,602	16,807	21,298	30,089	37,994	54,779	21,392	44,673	מזה: אשראי לציבור	
1.7%	346,465	7	348,767	5	1,595	4,449	4,022	2,305	4,004	5,891	32,438	21,075	272,983	מזה: פיקדונות הציבור	

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,790 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 11,569 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,416 מיליון ש"ח.

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

שיעור תשואה חוזי (3) %	31 בדצמבר 2016														
	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *										מעל חודש 3 עד 3 חודשים	מעל 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
	לא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 עד 3 חודשים			
	(במיליוני ש"ח)														
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.8%	355,849	3,577	377,036	7,514	28,765	40,829	15,856	26,062	29,286	36,765	74,460	22,800	94,699	נכסים	
2.5%	300,920	147	306,760	5	1,197	14,618	7,403	10,006	11,109	11,804	23,968	15,259	211,391	התחייבויות	
-	54,929	3,430	70,276	7,509	27,568	26,211	8,453	16,056	18,177	24,961	50,492	7,541	(116,692)	הפרש	
-	(9,533)	-	(9,140)	-	142	219	176	(462)	2,940	639	(2,696)	4,163	(14,261)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	1,152	-	1,296	-	-	1,249	-	-	196	3	(90)	95	(157)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
-	46,548	3,430	62,432	7,509	27,710	27,679	8,629	15,594	21,313	25,603	47,706	11,799	(131,110)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
	<b>מטבע חוץ**</b>														
2.8%	84,155	1,175	92,392	223	1,786	11,145	7,201	7,758	7,269	6,707	9,815	6,026	34,462	נכסים	
1.1%	110,882	14	111,918	39	410	1,159	1,163	767	1,749	2,589	18,284	13,004	72,754	התחייבויות	
-	(26,727)	1,161	(19,526)	184	1,376	9,986	6,038	6,991	5,520	4,118	(8,469)	(6,978)	(38,292)	הפרש	
-	(21,849)	796	(18,647)	184	896	9,177	5,632	5,849	4,569	2,464	(9,758)	(7,100)	(30,560)	מזה: הפרש - בדולר	
-	16,360	(10)	17,622	184	159	1,674	2,134	3,202	3,539	2,573	809	(2,203)	5,551	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	
-	9,533	-	9,140	-	(152)	(337)	(126)	521	(2,899)	(661)	2,740	(4,184)	14,238	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	(1,152)	-	(1,296)	-	-	(1,249)	-	-	(196)	(3)	90	(95)	157	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
-	(18,346)	1,161	(11,682)	184	1,224	8,400	5,912	7,512	2,425	3,454	(5,639)	(11,257)	(23,897)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
	<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2016</b>														
2.8%	440,004	4,752	469,428	7,737	30,551	51,974	23,057	33,820	36,555	43,472	84,275	28,826	129,161	נכסים***	
2.1%	411,802	161	418,678	44	1,607	15,777	8,566	10,773	12,858	14,393	42,252	28,263	284,145	התחייבויות****	
-	28,202	4,591	50,750	7,693	28,944	36,197	14,491	23,047	23,697	29,079	42,023	563	(154,984)	הפרש	
3.0%	271,302	4,488	297,146	7,514	29,534	35,431	15,348	23,440	28,352	35,042	54,784	21,212	46,489	מזה: אשראי לציבור	
1.7%	337,846	8	340,510	5	1,482	3,396	1,892	3,188	3,729	5,111	33,419	20,724	267,564	מזה: פיקדונות הציבור	

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,655 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 13,648 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,818 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2017														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	
ב-%	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	
(במיליוני ש"ח)														
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
נכסים	2.8%	345,023	2,854	372,562	12,666	31,751	40,371	16,809	23,276	32,870	38,178	63,182	20,822	92,637
התחייבויות	2.2%	308,273	-	312,264	4,124	1,272	6,719	9,365	7,324	11,363	12,772	23,602	14,591	221,132
הפרש	-	36,750	2,854	60,298	8,542	30,479	33,652	7,444	15,952	21,507	25,406	39,580	6,231	(128,495)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(16,812)	-	(16,578)	-	-	863	(368)	313	105	2,511	(3,199)	(6,827)	(9,976)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	2,371	-	2,541	-	-	569	634	-	-	243	461	494	140
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	22,309	2,854	46,261	8,542	30,479	35,084	7,710	16,265	21,612	28,160	36,842	(102)	(138,331)
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
נכסים	3.3%	73,640	937	77,574	175	1,261	7,812	8,419	7,310	6,255	9,485	7,180	3,864	25,813
התחייבויות	1.5%	92,848	-	93,186	72	351	775	819	911	946	2,924	16,186	11,890	58,312
הפרש	-	(19,208)	937	(15,612)	103	910	7,037	7,600	6,399	5,309	6,561	(9,006)	(8,026)	(32,499)
מזה: הפרש - בדולר	-	(10,471)	1,028	(7,490)	166	513	6,125	7,401	6,226	4,246	6,456	(7,799)	(7,990)	(22,834)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	14,617	-	15,777	166	143	1,006	1,460	1,675	2,651	2,863	(2,318)	(3,635)	11,766
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	16,812	-	16,578	-	-	(946)	349	(253)	(89)	(2,496)	3,252	6,808	9,953
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(2,371)	-	(2,541)	-	-	(569)	(634)	-	-	(243)	(461)	(494)	(140)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(4,767)	937	(1,575)	103	910	5,522	7,315	6,146	5,220	3,822	(6,215)	(1,712)	(22,686)
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2017</b>														
נכסים***	2.8%	418,663	3,791	450,136	12,841	33,012	48,183	25,228	30,586	39,125	47,663	70,362	24,686	118,450
התחייבויות****	2.5%	401,121	-	405,450	4,196	1,623	7,494	10,184	8,235	12,309	15,696	39,788	26,481	279,444
הפרש	-	17,542	3,791	44,686	8,645	31,389	40,689	15,044	22,351	26,816	31,967	30,574	(1,795)	(160,994)
מזה: אשראי לציבור***	3.0%	258,095	3,773	287,069	9,123	32,324	38,489	16,557	20,853	29,655	36,499	50,796	17,847	34,926
מזה: פיקדונות הציבור****	1.7%	361,561	-	364,031	5	1,594	6,312	5,938	4,291	6,090	8,714	35,091	23,046	272,950
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	(83)	(19)	60	16	15	53	(19)	(23)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל \*\* לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,790 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 11,569 מיליון ש"ח שמתכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,416 מיליון ש"ח.

נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון  
ב. הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2016														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 עד 3 חודשים שנה	מעל 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
ב-%	(במיליוני ש"ח)													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
נכסים	2.7%	333,955	3,383	357,877	7,514	28,766	40,770	15,168	24,583	28,775	35,621	71,793	19,317	85,570
התחייבויות	2.6%	293,121	-	298,695	5	1,197	14,571	7,403	9,961	11,025	11,463	21,923	15,007	206,140
הפרש	-	40,834	3,383	59,182	7,509	27,569	26,199	7,765	14,622	17,750	24,158	49,870	4,310	(120,570)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(14,540)	-	(14,146)	-	142	219	177	(462)	2,942	639	(2,938)	1,081	(15,946)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	1,152	-	1,296	-	-	1,249	-	-	196	3	(90)	95	(157)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	27,446	3,383	46,332	7,509	27,711	27,667	7,942	14,160	20,888	24,800	46,842	5,486	(136,673)
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
נכסים	3.2%	72,468	1,178	76,899	223	1,776	10,885	6,692	6,668	6,193	5,211	8,229	4,790	26,232
התחייבויות	1.2%	97,924	-	98,715	39	410	1,040	1,145	748	1,731	2,501	18,063	12,345	60,693
הפרש	-	(25,456)	1,178	(21,816)	184	1,366	9,845	5,547	5,920	4,462	2,710	(9,834)	(7,555)	(34,461)
מזה: הפרש - בדולר	-	(17,829)	796	(14,321)	184	900	9,221	5,341	5,310	4,005	2,174	(10,293)	(7,242)	(23,921)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	14,126	-	15,256	184	154	1,531	1,654	2,188	2,526	1,588	(1,126)	(3,158)	9,715
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	14,540	-	14,146	-	(152)	(337)	(126)	521	(2,899)	(661)	2,981	(1,102)	15,921
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(1,152)	-	(1,296)	-	-	(1,249)	-	-	(196)	(3)	90	(95)	157
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(12,068)	1,178	(8,966)	184	1,214	8,259	5,421	6,441	1,367	2,046	(6,763)	(8,752)	(18,383)
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2016</b>														
נכסים***	2.8%	406,423	4,561	434,776	7,737	30,542	51,655	21,860	31,251	34,968	40,832	80,022	24,107	111,802
התחייבויות****	2.5%	391,045	-	397,410	44	1,607	15,611	8,548	10,709	12,756	13,964	39,986	27,352	266,833
הפרש	-	15,378	4,561	37,366	7,693	28,935	36,044	13,312	20,542	22,212	26,868	40,036	(3,245)	(155,031)
מזה: אשראי לציבור***	3.0%	248,500	4,478	273,240	7,514	29,535	35,345	15,032	22,622	27,468	33,113	49,716	17,156	35,739
מזה: פיקדונות הציבור****	1.7%	349,163	-	351,767	5	1,486	7,149	3,872	5,307	6,549	8,675	34,900	23,805	260,019
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	(10)	(118)	51	59	43	(22)	43	(21)	(25)	(25)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל \*\* לא כולל מט"ח צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,655 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 13,592 מיליון ש"ח שמתכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,790 מיליון ש"ח.