

20:03 17/3/2019

# **חוברת מידע פיננסי לשנת 2018**

## **בנק הפועלים בע"מ**

### **חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2018**

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 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, 17 במרץ 2019

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 1**  
**הכנסות והוצאות ריבית<sup>(1)</sup>**

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
<b>א. הכנסות ריבית *</b>						
8,936	9,442	<b>10,388</b>	9,228	9,618	<b>10,524</b>	מאשראי לציבור
54	57	<b>70</b>	54	57	<b>70</b>	מאשראי לממשלות
211	325	<b>349</b>	120	270	<b>266</b>	מפיקדונות בבנקים
35	42	<b>56</b>	36	43	<b>56</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
458	567	<b>707</b>	523	625	<b>755</b>	מאגרות-חוב
1	-	<b>1</b>	1	-	<b>1</b>	מנכסים אחרים
9,695	10,433	<b>11,571</b>	9,962	10,613	<b>11,672</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית **</b>						
(1,103)	(1,374)	<b>(1,912)</b>	(904)	(1,117)	<b>(1,636)</b>	על פיקדונות הציבור
(10)	(7)	<b>(6)</b>	(10)	(7)	<b>(6)</b>	על פיקדונות הממשלה
(15)	(8)	<b>(22)</b>	(24)	(10)	<b>(29)</b>	על פיקדונות מבנקים
-	-	-	(1)	2	-	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(813)	(757)	<b>(798)</b>	(1,061)	(1,051)	<b>(1,085)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4)	(5)	<b>(10)</b>	(4)	(6)	<b>(10)</b>	על התחייבויות אחרות
(1,945)	(2,151)	<b>(2,748)</b>	(2,004)	(2,189)	<b>(2,766)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
7,750	8,282	<b>8,823</b>	7,958	8,424	<b>8,906</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **</b>						
(153)	(82)	<b>(44)</b>	(147)	(78)	<b>(43)</b>	הכנסות ריבית
2	(2)	<b>(3)</b>	(14)	(11)	<b>(4)</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>						
12	13	<b>13</b>	13	13	<b>13</b>	מוחזקות לפידיון
430	532	<b>656</b>	493	588	<b>701</b>	זמינות למכירה
16	22	<b>38</b>	17	24	<b>41</b>	למסחר
458	567	<b>707</b>	523	625	<b>755</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית**

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר<sup>(6)</sup>

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>						
22	22	(2)	22	22	(2)	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן)(1)
424	(1,045)	<b>2,313</b>	519	(986)	<b>2,314</b>	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (2)
446	(1,023)	<b>2,311</b>	541	(964)	<b>2,312</b>	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>						
233	113	<b>179</b>	257	119	<b>188</b>	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)
(51)	(10)	<b>(32)</b>	(51)	(11)	<b>(35)</b>	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (3)(4)
182	103	<b>147</b>	206	108	<b>153</b>	סך-הכל מהשקעה באג"ח
118	1,427	<b>(1,588)</b>	(18)	1,288	<b>(1,518)</b>	<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>						
202	50	<b>98</b>	361	225	<b>454</b>	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)(7)
-	(38)	<b>(32)</b>	(71)	(78)	<b>(76)</b>	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)(5)
2	2	<b>6</b>	39	32	<b>27</b>	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
204	14	<b>72</b>	329	179	<b>405</b>	סך-הכל מהשקעה במניות
-	-	-	-	-	-	<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</b>
93	5	<b>56</b>	93	4	<b>56</b>	<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>
1,043	526	<b>998</b>	1,151	615	<b>1,408</b>	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) בשנים 2018 ו-2017 לא נרשמו הפרשות לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה; בשנת 2016: כ-21 מיליוני ש"ח.
- (5) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ-71 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (2017): כ-75 מיליוני ש"ח; 2016: כ-51 מיליוני ש"ח.
- (6) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.
- (7) בשנת 2016 כולל רווח בסך 109 מיליוני ש"ח ממכירת מניות ויזה.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

**ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup>\***

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
14	13	12	14	13	12	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(5)	14	26	(2)	18	27	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
-	-	-	-	6	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (2)
9	27	38	12	37	37	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
1,052	553	1,036	1,163	652	1,445	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	-	-	פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
(5)	14	26	(4)	18	27	חשיפת ריבית
2	1	1	2	1	1	חשיפת מטבע חוץ
12	12	11	14	18	9	חשיפה למניות
9	27	38	12	37	37	סך-הכל

**ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור-פירוט נוסף<sup>(3),\*\*\*</sup>**

1. גידורי שווי הוגן						
9	(3)	(3)	9	(3)	(3)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
2. גידורי תזרים מזומנים						
-	15	(5)	-	15	(5)	חוסר האפקטיביות של הגידורים
13	10	6	13	10	6	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
22	22	(2)	22	22	(2)	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- (6) מיליוני ש"ח (2017: 2 מיליוני ש"ח; 2016: 0 מיליוני ש"ח).

(2) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- (1) מיליוני ש"ח (2017: 1 מיליוני ש"ח; 2016: 0 מיליוני ש"ח).

(3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
893	901	897	972	943	920	ניהול חשבון
289	270	282	289	269	282	כרטיסי אשראי
671	631	637	837	761	741	פעילות בניירות-ערך
153	172	182	189	183	183	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
42	31	37	42	31	37	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
255	212	212	276	234	223	טיפול באשראי
279	275	288	282	279	291	הפרשי המרה
85	80	81	103	88	84	פעילות סחר חוץ
39	38	33	39	38	33	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
10	9	7	44	45	45	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
*501	*445	449	*504	*436	450	עמלות מעסקי מימון
28	22	19	40	31	29	עמלות אחרות
<b>*3,245</b>	<b>*3,086</b>	<b>3,124</b>	<b>*3,617</b>	<b>*3,338</b>	<b>3,318</b>	<b>סך-כל העמלות</b>

\*סווג מחדש, הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר מוצגות כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות.  
 (1) בעיקר קרנות נאמנות.

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

(3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

במיליוני ש"ח

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
52	5	-	52	5	-	הכנסות משירותי מחשב לחברה שאוחדה בעבר
8	39	28	12	51	28	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
31	94	23	73	107	77	אחרות (1)
91	138	51	137	163	105	סך כל ההכנסות האחרות

(1) מזה סך של 28 מיליון ש"ח בשנת 2018 נובע מהכנסה ממכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של בנק הפועלים שוויץ. ראה ביאור 1.15.  
 מזה סך של 51 מיליון ש"ח בשנת 2017 נובע מהכנסה ממכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של סניף מיאמי.

(2) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 5**

**משכורות והוצאות נלוות<sup>(3)</sup>**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
2,377	2,377	2,371	2,618	2,587	2,562	משכורות
100	94	64	101	96	65	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (1)
633	635	642	668	659	665	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
3	5	2	3	5	2	הטבות לזמן ארוך
672	664	631	698	683	648	ביטוח לאומי ומס-שכר
*98	*137	148	*139	*173	151	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
*6	*6	4	*12	*6	4	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
*3,889	*3,918	3,862	*4,239	*4,209	4,097	סך כל המשכורות והוצאות הנלוות (2)
-	11	14	-	11	14	(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
205	187	162	478	399	321	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

\* סיווג מחדש של רכיבי עלות אקטואריים מסויימים של ההטבות לעובדים מהוצאות שכר להוצאות אחרות. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.3.  
 (3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

במיליוני ש"ח

**ביאור 6**

**הוצאות אחרות<sup>(4)</sup>**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
**212	**288	269	**212	**288	270	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
188	115	141	191	117	141	שיווק ופירסום
194	205	178	215	221	191	תקשורת
367	396	400	413	430	450	מחשב (1)
38	39	33	46	48	39	משרדיות
*20	*17	16	*10	*12	11	ביטוח
343	272	471	390	320	784	שירותים מקצועיים (2)
14	9	6	17	12	7	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
43	53	63	43	53	63	הדרכה והשתלמויות
168	175	194	144	161	195	עמלות
33	32	27	42	41	36	תרומה לקהילה
221	347	278	528	503	1,049	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (3)
196	198	200	248	356	251	אחרות
**2,037	**2,146	2,276	**2,499	**2,562	3,487	סך כל ההוצאות האחרות

\* סיווג מחדש, הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר מוצגות כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות.  
 \*\* על פי הוראות בנק ישראל, סיווג מחדש של רכיבי עלות אקטואריים מסויימים של ההטבות לעובדים מהוצאות שכר להוצאות אחרות. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.3.

(1) למעט משכורות, פחת והפחתות.

(2) כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (לרבות תשלומים לעורכי דין, יועצים אחרים ושירותים נלווים, לבדוק העצמאי שמונה מטעם משרד המשפטים האמריקאי ומימון ייצוג של עובדי קבוצת הבנק) והחקירה בנושא FIFA בסך של 526 מיליוני ש"ח (2017: 89 מיליוני ש"ח, 2016: 170 מיליוני ש"ח).

(3) כולל הוצאות (הכנסות) הפרשי שער בגין שערך הפרשה בסך של 67 מיליוני ש"ח (2017: (54) מיליוני ש"ח 2016: 10 מיליוני ש"ח).

(4) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

**א. הרכב הסעיף<sup>(1)</sup>:**

הבנק			המאוחד		
2016	2017	2018	2016	2017	2018
במיליוני ש"ח					
מיסים שוטפים:					
1,699	1,812	<b>1,822</b>	1,783	1,869	<b>1,879</b>
בגין שנת החשבון					
152	44	<b>137</b>	151	51	<b>138</b>
בגין שנים קודמות					
1,851	1,856	<b>1,959</b>	1,934	1,920	<b>2,017</b>
סך-כל המיסים השוטפים					
בתוספת (בניכוי):					
מיסים נדחים:					
362	34	<b>104</b>	385	46	<b>118</b>
בגין שנת החשבון					
(93)	(7)	<b>(126)</b>	(90)	(7)	<b>(126)</b>
בגין שנים קודמות					
269	27	<b>(22)</b>	295	39	<b>(8)</b>
סך-כל המיסים הנדחים					
2,120	1,883	<b>1,937</b>	2,229	1,959	<b>2,009</b>
סך-כל ההפרשה למיסים (2)					
20	9	<b>2</b>	64	21	<b>5</b>
(2) מזה: הפרשה למיסים לרשויות מס בחו"ל					

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

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<sup>(1)</sup>:**

הבנק			המאוחד		
2016	2017	2018	2016	2017	2018
במיליוני ש"ח					
4,685	4,499	<b>4,987</b>	4,554	4,254	<b>4,201</b>
רווח לפני מיסים					
35.9	35.04	<b>34.19</b>	35.9	35.04	<b>34.19</b>
שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)					
1,682	1,576	<b>1,705</b>	1,635	1,491	<b>1,436</b>
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי					
נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין:					
5	4	<b>5</b>	26	35	<b>82</b>
הכנסות חברות בנות בחו"ל					
-	-	-	(1)	(9)	<b>(40)</b>
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל					
(5)	3	<b>(1)</b>	(4)	3	<b>(1)</b>
הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון					
143	164	<b>157</b>	249	222	<b>378</b>
הוצאות לא-מוכרות					
(9)	-	<b>(34)</b>	4	52	<b>94</b>
הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים					
מיסים בגין שנים קודמות:					
25	32	<b>34</b>	25	32	<b>34</b>
סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים					
34	5	<b>(23)</b>	36	12	<b>(22)</b>
אחרים					
(11)	99	<b>94</b>	(33)	77	<b>49</b>
הכנסות חברות בנות בישראל					
-	-	-	35	44	<b>(1)</b>
הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל					
256	-	-	257	-	-
שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס					
2,120	1,883	<b>1,937</b>	2,229	1,959	<b>2,009</b>
הפרשה למיסים על הרווח					

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

**ג. שומות**

- לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2012. בגין השנים 2013-2015 נחתם הסכם שומות חלקי עם רשויות המס, לפיו הצדדים הגיעו להבנות ביחס לנושאים השנויים במחלוקת, למעט סוגיות מסוימות בחישוב רווח הון. לחברות בנות שומות סופיות עד וכולל שנת 2013.
  - במהלך הרבעון האחרון של שנת 2018, חתם הבנק על הסכם שומות ניכיים לשנים 2008-2013 ליישוב שתי מחלוקות בקשר עם מס שכר בגין עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחו"ל ובקשר עם ניכיים במקור בנוגע להעברות שבוצעו בסניפי הבנק בחו"ל. על פי ההסכם האמור, שילם הבנק סך של 40 מיליוני ש"ח והשומות שהוצאו בעבר בגין שנים אלו בוטלו.
- זאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקר עניינה התחשבות ישראלית בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים וזאת בקשר לעסקאות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל בגין השנים 2012 ועד יוני 2016. סכום הודעת השומה בגין כלל רכיביה מגיע לכ- 70 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. ישראלית הגישה ביום 9 במרץ 2017 השגה על שומות המע"מ וביום 8 במרץ 2018 דחו שלטונות מע"מ את ההשגה שהוגשה. במסגרת ההחלטה בהשגה נדחו למעשה טענות ישראלית ובנוסף עודכנו סכומי השומות לכ- 93 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. העדכון כלל הרחבה בגין אותם הנושאים הכלולים בשומות המקוריות. בהתבסס על חוות דעתם של היועצים המשפטיים הגישה ישראלית בסוף חודש ינואר



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

2019 כתב ערעור לבית המשפט המחוזי. ככל שעמדת ישראל כרט לא תתקבל בבית המשפט תהיה ישראל כרט חשופה לדרישות דומות גם בגין התקופה שלאחר התקופה שבשומות המע"מ. נכון ליום 31 בדצמבר 2018, ישראל כרט כללה בדוחותיה הכספיים הפרשה, בין היתר בגין התקופה הנוספת וזאת בהתבסס על יועציה המשפטית. ישראל כרט מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא כללה הפרשה בדוחות בסכום של כ- 178 מיליוני ש"ח. סכום זה כולל את הסכום בגין השומות וכן בגין התקופה הנוספת. ישראל כרט כוללת הפרשה בדוחותיה במקום בו נדרשת הפרשה ובגין רכיבים בהם בהתאם ליועציה המשפטית קיים סיכון "אפשרי" להתממשות בעתיד של חלק מסעיפי השומה והכל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. הבנק הודיע לישראל כרט כי ככל שישאר כרט תחויב בהחלטה שיפוטית סופית, שלא ניתן לערער עליה בתשלום מע"מ על עמלות המט"ח שנגבו מלקוחות הבנק, בעבור הבנק, ואשר הועברו לו במלואן, הבנק יישא בתשלום המע"מ בגין עמלות מט"ח אלו, המוערך בסך של כ-35 מיליון ש"ח, בין היתר, בכפוף למתן זכות לבנק להשתתף בהליכים הנוגעים למחלוקת בנושא חיוב המע"מ בגין עמלות המט"ח כאמור.

3. במסגרת דיוני שומה שערך הבנק העלה פקיד השומה טענה לפיה, במכירת חברה בת המסוגלת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף, יש לחייב במס רווח גם רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות לפי הוראות פקודת מס הכנסה. ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל, יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק במכירה של מניות בחברות המסוגלות כעוסק מורשה לעניין חוק מס ערך מוסף. כמתואר בביאור 15. לדוחות הכספיים כלל הבנק הפרשה למס בגין מכירה צפויה של קבוצת ישראל כרט. במידה ועמדת פקיד השומה המתוארת לעיל תתקבל, אזי תגדל חבות המס על המכירה הצפויה בסך של כ- 270 מיליוני ש"ח. 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 ולפיכך לא נכללה הפרשה למס בגין כך.

**ד. תנועה במסים נדחים<sup>(1)</sup>**

המאוחד						
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	שינויים אשר נזקפו להון 2018	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
במיליוני ש"ח						
<b>נכסי מסים נדחים:</b>						
34.2	1,856	-	-	-	31	1,825
מהפרשה להפסדי אשראי						
34.2	201	-	-	-	(33)	234
מהפרשה לחופשה ולמענקים						
34.2	1,576	-	(132)	-	(9)	1,717
מהטבות לעובדים						
26.1	307	-	-	-	123	184
הפסדים מועברים לצורך מסים						
24.3	60	-	51	-	(10)	19
מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים						
34.1	62	-	-	-	62	-
מנכסים בלתי מוחשיים						
33.3	45	-	-	-	34	11
מפריטים לא כספיים אחרים						
33.2	4,107	-	(81)	-	198	3,990
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו						
26.5	271	-	-	-	128	143
נכסי מסים נדחים שלא הוכרו*						
28.7	3,836	-	(81)	-	70	3,847
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו						
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>						
14.3	6	-	(41)	-	4	43
מניירות ערך						
26.6	144	-	-	-	6	138
רכוש קבוע וחכירות						
0.0	-	-	-	-	(40)	40
מנכסים בלתי מוחשיים						
13.2	238	-	-	-	92	146
בגין השקעות בחברות מוחזקות						
20.0	1	-	-	-	-	1
אחר						
16.3	389	-	(41)	-	62	368
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו						
31.3	3,447	-	(40)	-	8	3,479
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**						
-	-	-	-	-	-	-
* מזה: הטבות מס שנזקפו בהון						
-	3	-	-	-	1	2
** מזה: בגין פעילות ח"ל						

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

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 2017	31 בדצמבר 2017					31 בדצמבר 2016	
במיליוני ש"ח							
<b>נכסי מסים נדחים:</b>							
34.3	1,825	-	-	(3)	103	1,725	מהפרשה להפסדי אשראי
34.3	234	-	-	-	(5)	239	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,717	(23)	36	2	(14)	1,716	מהטבות לעובדים
24.7	184	-	-	(17)	24	177	הפסדים מועברים לצורך מסים
26.0	19	-	2	-	(5)	22	מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים
31.7	11	-	-	-	3	8	מפריטים לא כספיים אחרים
33.6	3,990	(23)	38	(18)	106	3,887	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
25.2	143	-	-	(17)	30	130	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו*
34.0	3,847	(23)	38	(1)	76	3,757	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>							
33.6	43	-	38	-	1	4	מניירות ערך
26.2	138	-	-	-	9	129	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
19.3	368	-	38	-	114	216	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
37.0	3,479	(23)	-	(1)	(38)	3,541	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
-	(23)	-	-	-	-	23	* מזה: הטבות מס שמזקפו בהון
2	-	-	3	-	(2)	1	**מזה: בגין פעילות חו"ל

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

הבנק						
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	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 2017
במיליוני ש"ח						
<b>נכסי מסים נדחים</b>						
	34.2	1,856	-	-	31	1,825
מפרשה להפסדי אשראי						
	34.1	198	-	-	(33)	231
מפרשה לחופשה ולמענקים						
	34.2	1,574	-	(132)	(9)	1,715
מהטבות לעובדים						
	34.1	62	-	-	62	-
מנכסים בלתי מוחשיים						
	34.1	46	-	-	34	12
מפריטים לא כספיים אחרים						
	34.2	3,736	-	(132)	85	3,783
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו						
נכסי מסים נדחים שלא הוכרו*	-	-	-	-	-	-
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	34.2	3,736	-	(132)	85	3,783
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>						
	14.3	6	-	(37)	5	38
מניירות ערך						
	26.8	135	-	-	6	129
רכוש קבוע וחכירות						
	-	-	-	-	(40)	40
מנכסים בלתי מוחשיים						
	13.2	238	-	-	92	146
בגין השקעות בחברות מוחזקות						
	16.2	379	-	(37)	63	353
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו						
	39.1	3,357	-	(95)	22	3,430
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו						
* מזה: הטבות מס שייזקפו בהון	-	-	-	-	-	-
הבנק						
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	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
<b>נכסי מסים נדחים</b>						
	34.2	1,825	-	-	(3)	1,724
מפרשה להפסדי אשראי						
	34.1	231	-	(1)	-	235
מפרשה לחופשה ולמענקים						
	34.2	1,715	(23)	36	2	1,714
מהטבות לעובדים						
	34.3	12	-	-	-	12
מפריטים לא כספיים אחרים						
	34.2	3,783	(23)	35	(1)	3,685
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו						
נכסי מסים נדחים שלא הוכרו*	-	-	-	-	-	-
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	34.2	3,783	(23)	35	(1)	3,685
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>						
	34.5	38	-	37	-	1
מניירות ערך						
	26.4	129	-	-	-	9
רכוש קבוע וחכירות						
	34.3	40	-	-	-	16
מנכסים בלתי מוחשיים						
	12.9	146	-	-	-	87
בגין השקעות בחברות מוחזקות						
	19.1	353	-	37	-	113
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו						
	37.2	3,430	(23)	(2)	(1)	3,482
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו						
* מזה: הטבות מס שייזקפו בהון	-	-	(23)	-	-	23

ה. תיקוני חקיקה

11. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

**מס הכנסה**

שיעור מס החברות בשנת 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.

**חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975**

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שגר ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שגר 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 החל מיום 1 באוקטובר 2015 עומד על 17%.

**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:

שנה	שיעור מס רווח		שיעור מס משולב
	שיעור מס הכנסה	שיעור מס רווח	שיעור מס משולב
2016	25.00%	17.00%	35.90%
2017	24.00%	17.00%	35.04%
2018 ואילך	23.00%	17.00%	34.19%

**1. 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 מסים נדחים בגין הפרשים זמניים מסוימים שנצרו עד ליום 31 בדצמבר 2016 הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות, שהינן קבועות במהותן. הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס רק בעת אירוע מימוש, לרבות חלוקת דיבידנד, מכירה או פירוק של מי מחברות הבנות. יתרת ההפרש הזמני האמור הסתכם לסך של 9,337 מיליוני ש"ח נכון ליום 31 בדצמבר 2016. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה 1,366 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016. החל מיום 1 בינואר 2017, הבנק הכיר בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות.

**2. 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 2018 הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברת הבת הזרה הנ"ל הסתכמו לכ- 253 מיליוני ש"ח. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- 86 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

**ח. הפסדים מועברים לצרכי מס<sup>(1)</sup>**

ליום 31 בדצמבר 2018					
שנת פקיעה ראשונה	נכסי מסים נדחים שהוכרו	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים על הפסדים	יתרת הפסדים	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הפסדים לצרכי מס:
-	34	(47)	81	352	הבנק
2023	2	(224)	226	825	חברות בנות בישראל
					חברות בנות בחו"ל

ליום 31 בדצמבר 2017					
שנת פקיעה ראשונה	נכסי מסים נדחים שהוכרו	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים על הפסדים	יתרת הפסדים	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הפסדים לצרכי מס:
-	38	(49)	87	380	הבנק
2023	3	(94)	97	364	חברות בנות בישראל
					חברות בנות בחו"ל

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

**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 שיירשמו 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 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 8**  
**מזומנים ופיקדונות בבנקים<sup>(1)</sup>**

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2017	2018	2017	2018	
76,479	<b>79,565</b>	79,297	<b>81,240</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
7,600	<b>5,459</b>	6,796	<b>3,219</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
84,079	<b>85,024</b>	86,093	<b>84,459</b>	סך-הכל *, **
80,806	<b>81,241</b>	82,856	<b>82,217</b>	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
3	<b>1</b>	3	<b>1</b>	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בסך

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

הערה: בנושא שיעבודים ראה ביאור 26.

א. המאוחד

במיליוני ש"ח

ליים 31 בדצמבר 2018				
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>				
398	398	3	-	401
של מוסדות פיננסיים בישראל				
398	398	3	-	401
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה (5)</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
26,373	26,335	98	(60)	26,373
של ממשלת ישראל				
10,420	10,580	18	(178)	10,420
של ממשלות זרות				
114	117	-	(3)	114
של מוסדות פיננסיים בישראל				
8,273	8,355	11	(93)	8,273
של מוסדות פיננסיים זרים				
141	142	1	(2)	141
של אחרים בישראל				
2,539	2,567	4	(32)	2,539
של אחרים זרים				
47,860	48,096	132	(368)	47,860
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות</b>				
1,480	1,522	13	(55)	(1)1,480
של אחרים				
49,340	49,618	(2)145	(2)(423)	(1)49,340
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
6,266	6,274	2	(10)	6,266
של ממשלת ישראל				
69	68	1	-	69
של ממשלות זרות				
2	2	-	-	2
של אחרים זרים				
6,337	6,344	3	(10)	6,337
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות</b>				
41	45	-	(4)	41
של אחרים				
6,378	6,389	(3)3	(3)(14)	6,378
סך-כל ניירות הערך למסחר				
56,116	56,405	151	(437)	(1)56,119
סך-כל ניירות הערך (4)				

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

**ביאור 9 - ניירות ערך<sup>(5)</sup>**

במיליוני ש"ח							2018	
ליום 31 בדצמבר 2018								
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%		
								<b>(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש</b>
								<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
-	-	-	-	(60)	-	(60)	17,793	של ממשלת ישראל
(177)	-	(177)	8,780	(1)	-	(1)	304	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(3)	-	(3)	114	של מוסדות פיננסיים בישראל
(51)	-	(51)	3,252	(42)	-	(42)	3,141	של מוסדות פיננסיים זרים
(1)	-	(1)	20	(1)	-	(1)	18	של אחרים בישראל
(5)	-	(5)	402	(27)	-	(27)	1,508	של אחרים זרים
(234)	-	(234)	12,454	(134)	-	(134)	22,878	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
								<b>מניות</b>
-	-	-	-	(55)	(15)	(40)	1,080	של אחרים
(234)	-	(234)	12,454	(189)	(15)	(174)	23,958	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,020 מיליוני ש"ח.
- (2) כוללים 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- 3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.
- (5) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

הערות:

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



ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

**ביאור 9**  
**ניירות-ערך (המשך)**  
**מאוחד**

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
428	-	5	423	423	של מוסדות פיננסיים בישראל
428	-	5	423	423	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה<sup>(5)</sup></b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
35,528	-	335	35,193	35,528	של ממשלת ישראל
13,097	(150)	14	13,233	13,097	של ממשלות זרות
73	-	5	68	73	של מוסדות פיננסיים בישראל
6,327	(18)	47	6,298	6,327	של מוסדות פיננסיים זרים
402	(2)	8	396	402	של אחרים בישראל
2,223	(5)	34	2,194	2,223	של אחרים זרים
57,650	(175)	443	57,382	57,650	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
<b>מניות</b>					
(1)2,133	(12)	392	1,753	2,133	של אחרים
(1)59,783	(2)(187)	(2)835	59,135	59,783	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>					
5,069	-	3	5,066	5,069	של ממשלת ישראל
71	-	1	70	71	של ממשלות זרות
3	-	-	3	3	של אחרים זרים
5,143	-	4	5,139	5,143	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
<b>מניות:</b>					
67	(3)	-	70	67	של אחרים
5,210	(3)(3)	(3)4	5,209	5,210	סך-כל ניירות הערך למסחר
(1)65,421	(190)	844	64,767	65,416	סך-כל ניירות הערך (4)

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

במיליוני ש"ח

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%	
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
							<b>(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>
							<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
(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

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 848 מיליוני ש"ח.
- (2) כוללים 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- 4.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.
- (5) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.
- 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 2018				
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>				
398	398	3	-	401
של מוסדות פיננסיים בישראל				
398	398	3	-	401
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
20,562	20,498	93	(29)	20,562
של ממשלת ישראל				
10,046	10,215	8	(177)	10,046
של ממשלות זרות				
7,968	8,047	11	(90)	7,968
של מוסדות פיננסיים זרים				
141	142	1	(2)	141
של אחרים בישראל				
2,403	2,431	4	(32)	2,403
של אחרים זרים				
41,120	41,333	117	(330)	41,120
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות:</b>				
155	152	3	-	(1)155
של אחרים				
41,275	41,485	(2)120	(2)330	(1)41,275
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
5,909	5,918	1	(10)	5,909
של ממשלת ישראל				
5,909	5,918	1	(10)	5,909
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות:</b>				
-	-	-	-	-
של אחרים				
5,909	5,918	(3)1	(3)10	5,909
סך-כל ניירות הערך למסחר				
47,582	47,801	124	(340)	(1)47,585
סך-כל ניירות הערך (4)				

\* 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 140 מיליוני ש"ח.

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

(3) זקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 3.8 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 המפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2017					
שוי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>					
428	-	5	423	423	של מוסדות פיננסיים בישראל
428	-	5	423	423	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון

שוי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>					
31,566	-	323	31,243	31,566	של ממשלת ישראל
12,424	(149)	4	12,569	12,424	של ממשלות זרות
56	-	5	51	56	של מוסדות פיננסיים בישראל
5,654	(16)	45	5,625	5,654	של מוסדות פיננסיים זרים
402	(2)	8	396	402	של אחרים בישראל
1,520	(3)	32	1,491	1,520	של אחרים זרים
51,622	(170)	417	51,375	51,622	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
<b>מניות:</b>					
(1)261	-	110	151	261	של אחרים
(1)51,883	(2)(170)	(2)527	51,526	51,883	סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>					
4,748	-	2	4,746	4,748	של ממשלת ישראל
4,748	-	(3)2	4,746	4,748	סך-כל ניירות הערך למסחר
(1)57,059	(170)	534	56,695	57,054	סך-כל ניירות הערך (4)

\* נתוני שוי 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 שוי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 123 מיליוני ש"ח.  
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן".  
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 3.9 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.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

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

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2017	2018	2017	2018	
998	1,092	998	1,092	אשראי לממשלת ישראל
1,294	1,336	1,294	1,336	אשראי לממשלות זרות
2,292	2,428	2,292	2,428	סך כל האשראי לממשלות *
3	7	3	7	* 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>				
10,058	3,859	2,150	4,049	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
581	340	139	102	תוספות
(183)	(49)	(64)	(70)	גריעות
(13)	(6)	(7)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
10,443	4,144	2,218	4,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
558	326	119	113	תוספות
(164)	(22)	(25)	(117)	גריעות
15	7	8	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
10,852	4,455	2,320	4,077	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018**
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
6,961	3,060	1,661	2,240	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
508	255	125	128	פחת לשנה
16	15	1	-	הפסד מירידת ערך
(154)	(49)	(64)	(41)	גריעות
(11)	(5)	(6)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
7,320	3,276	1,717	2,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
537	263	137	137	פחת לשנה
14	7	4	3	הפסד מירידת ערך
(144)	(23)	(24)	(97)	גריעות
14	7	7	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
7,741	3,530	1,841	2,370	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
<b>הערך בספרים</b>				
3,097	799	489	1,809	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
3,123	868	501	1,754	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
3,111	925	479	1,707	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
	20.0	13.6	4.3	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.17
	20.0	13.3	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.18

\* אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.  
\*\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:

בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,379 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,284 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,187 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 784 מיליוני ש"ח (31.12.17): 813 מיליוני ש"ח, 31.12.16: 736 מיליוני ש"ח.

ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:

שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצת 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- 15%-6 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 144 מיליוני ש"ח (31.12.17): 137 מיליוני ש"ח.

ד. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 8 מיליוני ש"ח (31.12.17): 19 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 2 מיליוני ש"ח.

ה. זכויות במקרקעין בסך של 28 מיליוני ש"ח (31.12.17): 66 מיליוני ש"ח, טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.

ו. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 35 מיליוני ש"ח (31.12.17): 30 מיליוני ש"ח, המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

סך-הכל	תוכנות	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים:</b>				
9,379	3,635	1,882	3,862	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
570	331	137	102	תוספות
(179)	(49)	(64)	(66)	גריעות
9,770	3,917	1,955	3,898	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
552	324	116	112	תוספות
(164)	(22)	(25)	(117)	גריעות
<b>10,158</b>	<b>4,219</b>	<b>2,046</b>	<b>3,893</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 **
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
6,538	2,873	1,451	2,214	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
476	238	113	125	פחת לשנה
4	4	-	-	הפסד מירידת ערך
(152)	(49)	(64)	(39)	גריעות
6,866	3,066	1,500	2,300	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
518	254	130	134	פחת לשנה
14	7	4	3	הפסד מירידת ערך
(146)	(23)	(24)	(99)	גריעות
<b>7,252</b>	<b>3,304</b>	<b>1,610</b>	<b>2,338</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
<b>הערך בספרים</b>				
2,841	762	431	1,648	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
2,904	851	455	1,598	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
<b>2,906</b>	<b>915</b>	<b>436</b>	<b>1,555</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
	20.0	16.4	4.6	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.17
	<b>20.0</b>	<b>16.6</b>	<b>4.8</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.18

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 12**  
**נכסים אחרים**<sup>(2)</sup>  
**הרכב הסעיף**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2017	2018	2017	2018	
3,485	<b>3,412</b>	3,547	<b>3,512</b>	מיסים נדחים לקבל, נטו *
-	<b>3</b>	84	<b>75</b>	מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	66	<b>66</b>	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
57	<b>47</b>	57	<b>47</b>	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
218	<b>197</b>	237	<b>218</b>	הכנסות לקבל
201	<b>251</b>	223	<b>285</b>	הוצאות מראש **
617	<b>1,010</b>	617	<b>1,010</b>	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
351	<b>422</b>	492	<b>637</b>	חייבים אחרים ויתרות חובה
4,929	<b>5,342</b>	5,323	<b>5,850</b>	סך כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור 8.

\*\* כולל הוצאות מראש בסך 16 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2017: 16 מיליוני ש"ח).

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.



**ביאור 13 - פיקדונות הציבור<sup>(1)</sup>**

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

הבנק		המאוחד		
				31 בדצמבר
2017	2018	2017	2018	
				במיליוני ש"ח
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
126,126	<b>134,947</b>	125,952	<b>134,527</b>	אינם נושאים ריבית
90,065	<b>93,344</b>	89,075	<b>90,919</b>	נושאים ריבית
216,191	<b>228,291</b>	215,027	<b>225,446</b>	סך-הכל לפי דרישה
131,508	<b>123,483</b>	113,608	<b>107,694</b>	לזמן קצוב
347,699	<b>351,774</b>	328,635	<b>333,140</b>	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
1,271	<b>1,230</b>	3,575	<b>2,116</b>	אינם נושאים ריבית
2,808	<b>3,855</b>	4,640	<b>3,902</b>	נושאים ריבית
4,079	<b>5,085</b>	8,215	<b>6,018</b>	סך-הכל לפי דרישה
10,669	<b>13,368</b>	10,494	<b>13,102</b>	לזמן קצוב
14,748	<b>18,453</b>	18,709	<b>19,120</b>	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
362,447	<b>370,227</b>	347,344	<b>352,260</b>	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
157,688	<b>168,931</b>	157,688	<b>168,932</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
56,173	<b>43,402</b>	56,173	<b>43,402</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
133,838	<b>139,441</b>	114,774	<b>120,806</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

**ב. פיקדונות הציבור לפי גודל**

הבנק		המאוחד		
				31 בדצמבר
2017	2018	2017	2018	
				במיליוני ש"ח
<b>תקרת הפקדון</b>				
116,906	<b>124,010</b>	117,250	<b>124,117</b>	עד 1
80,596	<b>89,409</b>	81,942	<b>89,745</b>	מעל 1 עד 10
50,987	<b>52,969</b>	52,425	<b>52,811</b>	מעל 10 עד 100
37,817	<b>34,549</b>	35,600	<b>33,202</b>	מעל 100 עד 500
76,141	<b>69,290</b>	60,127	<b>52,385</b>	מעל 500
362,447	<b>370,227</b>	347,344	<b>352,260</b>	סך-הכל

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח				
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
2,432	<b>2,873</b>	2,414	<b>2,861</b>	פיקדונות לפי דרישה
685	<b>284</b>	136	<b>161</b>	פיקדונות לזמן קצוב
417	<b>526</b>	417	<b>526</b>	קיבולים
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
173	-	205	<b>3</b>	פיקדונות לפי דרישה
7	<b>5</b>	160	<b>256</b>	פיקדונות לזמן קצוב
-	<b>28</b>	-	<b>28</b>	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים</b>				
317	<b>693</b>	317	<b>693</b>	פיקדונות לזמן קצוב
4,031	<b>4,409</b>	3,649	<b>4,528</b>	<b>סך כל פיקדונות מבנקים</b>

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

הבנק		המאוחד			
		31 בדצמבר			
2017	2018	2017	2018		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)	
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות</b>					
<b>במטבע ישראלי (3)</b>					
1,670	1,312	3,398	1,857	5.7%	1.2
9,868	10,796	21,400	24,643	1.7%	3.2
				0.0%	-
<b>במטבע-חוץ (4)</b>					
-	-	937	339	4.4%	0.9
-	-	143	32	2.8%	1.0
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות</b>					
<b>במטבע ישראלי (3)</b>					
				0.0%	-
3,180	**3,153	3,180	**3,153	5.9%	2.0
				0.0%	-
<b>במטבע-חוץ (4)</b>					
-	-	-	-	0.0%	-
-	-	-	-	0.0%	-
-	-	-	-	0.0%	-
14,718	15,261	29,058	30,024	2.4%	2.9
<b>סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים</b>					
מזה: כתבי התחייבות נדחים					
1,221	977	1,221	977	-	-
6,008	6,131	6,028	6,131	-	-
7,489	8,153	7,571	8,263	-	-
14,718	15,261	14,820	15,371	3.7%	2.7

\*בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.  
\*\*הבנק פדה בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים סדרה ב' (לא סחיר) לאחר תאריך הדוחות הכספיים בחודש פברואר 2019, שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2018 הסתכמה ב-582 מיליוני ש"ח.

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 26,501 מיליוני ש"ח (31.12.17: 24,798 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

(4) בשנת 2018 נפרעה יתרת אגרות החוב אשר היתה רשומה למסחר בבורסה לניירות-ערך בחו"ל (31.12.17: 587 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

**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 לפדיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים (סדרה ד') שהונפקו בספטמבר 2009 לתקופה של 49 שנה וניתנים לפדיון מוקדם, החל מהשנה ה-10 להנפקתם. בהתאם לתנאיהם בהתקיים אירועים מסוימים שטרי ההון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי ההון 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 לפדיון מוקדם החל מהשנה ה-11 להנפקתם. שטרי ההון הנדחים אושרו על ידי הפיקוח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" הנכללים בהון רוברד 2 של הבנק. שטרי ההון הנדחים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

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

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2017	2018	2017	2018	
במיליוני ש"ח				
55	55	68	65	עתודה למיסים נדחים, נטו *
658	240	696	268	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
287	277	299	285	הכנסות מראש
1,142	1,086	1,219	1,166	עובדים בגין שכר עבודה
4,690	4,289	4,698	4,296	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה **
444	483	1,021	1,964	הוצאות לשלם
607	565	608	568	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
617	1,010	617	1,010	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף (1)
1,722	8,730	1,973	2,219	זכאים אחרים ויתרות זכות
10,222	16,735	11,199	11,841	סך כל ההתחייבויות האחרות

\* ראה גם ביאור 8ד'.

\*\* ראה גם ביאור 22.

(1) מוצג בשווי הוגן.

(2) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
המאוחד

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*\*\*

2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,266	7	4,259	940	333	2,986	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
613	2	611	457	40	114	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,630)	-	(1,630)	(821)	(8)	(801)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(548)	-	(548)	(496)	(5)	(47)	מחיקות חשבונאיות נטו
3	-	3	3	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,334	9	4,325	904	368	3,053	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(40)	-	(40)	(13)	-	(27)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
568	1	567	35	-	532	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,627	7	4,620	794	366	3,460	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
202	-	202	549	(14)	(333)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,921)	-	(1,921)	(718)	(25)	(1,178)	מחיקות חשבונאיות
1,360	-	1,360	317	6	1,037	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(401)	(19)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,266	7	4,259	940	333	2,986	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(49)	1	(50)	12	-	(62)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
608	1	607	48	-	559	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2016						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,937	3	4,934	730	392	3,812	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
181	4	177	406	(5)	(224)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,575)	-	(1,575)	(652)	(21)	(902)	מחיקות חשבונאיות
1,085	-	1,085	311	-	774	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(490)	-	(490)	(341)	(21)	(128)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1)	-	(1)	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,627	7	4,620	794	366	3,460	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
8	-	8	(3)	-	11	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
657	-	657	36	-	621	(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).

\*\*אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
הבנק

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*

2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,211	7	4,204	904	333	2,967	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
570	2	568	458	40	70	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,605)	-	(1,605)	(797)	(8)	(800)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(523)	-	(523)	(472)	(5)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,258	9	4,249	890	368	2,991	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(42)	-	(42)	(13)	-	(29)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
565	1	564	34	-	530	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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
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 (הכנסות) 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

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

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

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<sup>(3)</sup>

31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
151,947	16,526	135,421	962	-	134,459
שנבדקו על בסיס פרטי					
150,844	-	150,844	42,176	70,410	38,258
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
302,791	16,526	286,265	43,138	70,410	172,717
סך-הכל חובות*					
81,261	-	81,261	-	70,217	11,044
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,207	8	2,199	159	-	2,040
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,559	-	1,559	710	368	481
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
3,766	8	3,758	869	368	2,521
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
424	-	424	-	368	56
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

31 בדצמבר 2017					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
149,200	26,382	122,818	1,449	-	121,369
שנבדקו על בסיס פרטי					
146,687	-	146,687	44,180	65,176	37,331
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
295,887	26,382	269,505	45,629	65,176	158,700
סך-הכל חובות*					
74,285	-	74,285	-	64,940	9,345
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,168	6	2,162	227	-	1,935
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,490	-	1,490	665	333	492
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
3,658	6	3,652	892	333	2,427
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
397	-	397	-	333	64
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

\* 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-11,044 מיליוני ש"ח, של לוויים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-284 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).

(3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 17

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 2018***					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
153,345	17,101	136,244	854	-	135,390
שנבדקו על בסיס פרטני					
150,817	-	150,817	42,175	70,410	38,232
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
304,162	17,101	287,061	43,029	70,410	173,622
סך-הכל חובות*					
81,261	-	81,261	-	70,217	11,044
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,137	8	2,129	149	-	1,980
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,556	-	1,556	707	368	481
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
3,693	8	3,685	856	368	2,461
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
424	-	424	-	368	56
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

31 בדצמבר 2017					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
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 הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
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***					

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

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור, בסך של כ-11,044 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.17: 9,345 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-284 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.17: 259 מיליוני ש"ח).



ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

המאוחד

ב. חובות\*\*

1. איכות אשראי ופיגורים<sup>(6)</sup>

		31 בדצמבר 2018				
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)	לא פגומים	לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 30 ימים או יותר (3)		פגומים (2)	לא פגומים		
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
53	25	25,982	259	372	25,351	בינוי ונדל"ן - בינוי
25	9	19,629	284	277	19,068	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	15,606	28	60	15,518	שירותים פיננסיים
200	133	90,159	1,085	2,051	87,023	מסחרי - אחר
280	169	151,376	1,656	2,760	146,960	סך-הכל מסחרי
531	526	69,955	-	526	69,429	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
176	107	42,963	688	178	42,097	אנשים פרטיים - אחר
987	802	264,294	2,344	3,464	258,486	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	111	-	-	111	בנקים בישראל
-	-	1,092	-	-	1,092	ממשלת ישראל
987	802	265,497	2,344	3,464	259,689	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
54	3	7,371	87	133	7,151	בינוי ונדל"ן
84	-	13,970	272	276	13,422	מסחרי אחר
138	3	21,341	359	409	20,573	סך-הכל מסחרי
13	3	630	18	3	609	אנשים פרטיים
151	6	21,971	377	412	21,182	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	13,980	-	-	13,980	בנקים בחו"ל
-	-	1,343	-	-	1,343	ממשלות חו"ל
151	6	37,294	377	412	36,505	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,138	808	286,265	2,721	3,876	279,668	סך-הכל ציבור
-	-	14,091	-	-	14,091	סך-הכל בנקים
-	-	2,435	-	-	2,435	סך-הכל ממשלות
1,138	808	302,791	2,721	3,876	296,194	סך-הכל

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

		31 בדצמבר 2017				
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר (3)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)		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	14,217	30	56	14,131	שירותים פיננסיים
223	146	84,977	1,047	2,450	81,480	מסחרי - אחר
311	218	140,964	1,688	2,899	136,377	סך-הכל מסחרי
*419	592	64,703	-	595	64,108	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
222	97	45,170	713	110	44,347	אנשים פרטיים - אחר
*952	907	250,837	2,401	3,604	244,832	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	172	-	-	172	בנקים בישראל
-	-	998	-	-	998	ממשלת ישראל
*952	907	252,007	2,401	3,604	246,002	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
*986	913	269,505	2,627	3,753	263,125	סך-הכל ציבור
-	-	24,087	-	-	24,087	סך-הכל בנקים
-	-	2,295	-	-	2,295	סך-הכל ממשלות
*986	913	295,887	2,627	3,753	289,507	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).

\*\*\* לענין 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 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 שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-227 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.17: 26 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

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

(6) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*\*

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2018			
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר ועד 89 ימים (4)	בפיגור של 30 ימים (3)		פגומים (2)	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
53	25	25,982	259	372	25,351
בינוי ונדל"ן - בינוי					
25	9	19,604	284	277	19,043
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	2	19,347	28	60	19,259
שירותים פיננסיים					
200	133	90,159	1,085	2,051	87,023
מסחרי - אחר					
280	169	155,092	1,656	2,760	150,676
סך-הכל מסחרי					
531	526	69,955		526	69,429
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
176	107	42,963	688	178	42,097
אנשים פרטיים - אחר					
987	802	268,010	2,344	3,464	262,202
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	80	-	-	80
בנקים בישראל					
-	-	1,092	-	-	1,092
ממשלת ישראל					
987	802	269,182	2,344	3,464	263,374
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
16	3	6,146	87	95	5,964
בינוי ונדל"ן					
1	-	12,384	182	193	12,009
מסחרי אחר					
17	3	18,530	269	288	17,973
סך-הכל מסחרי					
13	3	521	1	3	517
אנשים פרטיים					
30	6	19,051	270	291	18,490
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	14,586	-	-	14,586
בנקים בחו"ל					
-	-	1,343	-	-	1,343
ממשלות חו"ל					
30	6	34,980	270	291	34,419
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,017	808	287,061	2,614	3,755	280,692
סך-הכל ציבור					
-	-	14,666	-	-	14,666
סך-הכל בנקים					
-	-	2,435	-	-	2,435
סך-הכל ממשלות					
1,017	808	304,162	2,614	3,755	297,793
סך-הכל					

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

31 בדצמבר 2017						
חובות לא פגומים*** - מידע נוסף		סך-הכל		בעייתיים (1)		
בפיגור של 90 ימים או יותר (3)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (4)		פגומים (2)	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
59	49	22,866	338	246	22,282	בינו ונדל"ן - בינו
18	21	18,881	273	147	18,461	בינו 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 לדיור (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

פעילות לווים בחו"ל						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
4	-	4,349	5	-	4,344	בינו 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

\*\* 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).

\*\*\* לענין 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.2. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-106 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.17: 9 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 31.12.17: 66 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.

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

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

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

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

**ביאור 17**

במיליוני ש"ח

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

המאוחד

**ב. חובות\*\* (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים**

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית<sup>(3)</sup>

31 בדצמבר 2018					
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>					
2,898	259	84	42	175	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,336	284	123	13	161	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
334	28	22	2	6	שירותים פיננסיים
4,648	1,085	269	300	816	מסחרי - אחר
9,216	1,656	498	357	1,158	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,433	688	190	145	498	אנשים פרטיים - אחר
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
163	87	86	-	1	בינוי ונדל"ן
522	272	181	51	91	מסחרי אחר
685	359	267	51	92	סך-הכל מסחרי
20	18	-	18	18	אנשים פרטיים
705	377	267	69	110	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
705	377	267	69	110	סך-הכל פעילות בחו"ל
11,354	2,721	955	571	1,766	סך-הכל ציבור*
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,354	2,721	955	571	1,766	סך-הכל*
מזה:					
-	2,040	620	437	1,420	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,300	513	183	787	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

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 לזיום 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
1,412	713	176	190	537	אנשים פרטיים - אחר
11,205	2,401	725	491	1,676	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לזיום 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
11,769	2,627	858	532	1,769	סך-הכל ציבור*
מזה:					
-	1,769	538	415	1,231	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,308	559	217	749	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 17

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 2018					
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>ציבורי - מסחרי</b>					
2,898	259	84	42	175	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,336	284	123	13	161	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
334	28	22	2	6	שירותים פיננסיים
4,648	1,085	269	300	816	מסחרי - אחר
9,216	1,656	498	357	1,158	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,433	688	190	145	498	אנשים פרטיים - אחר
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
163	87	86	-	1	בינוי ונדל"ן
431	182	181	-	1	מסחרי אחר
594	269	267	-	2	סך-הכל מסחרי
3	1	-	1	1	אנשים פרטיים
597	270	267	1	3	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
597	270	267	1	3	סך-הכל פעילות בחו"ל
11,246	2,614	955	503	1,659	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,246	2,614	955	503	1,659	סך-הכל*
*מזה:					
-	2,039	620	436	1,419	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
-	1,245	513	183	732	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

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
1,412	713	176	190	537	אנשים פרטיים - אחר
11,205	2,401	725	491	1,676	סך-הכל ציבור - 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
11,682	2,540	858	492	1,682	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	1,768	538	414	1,230	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,295	559	217	736	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.



**ביאור 17**

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

המאחד

**ב. חובות\* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(2)</sup>

במיליוני ש"ח

2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
3	4	293
		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	5	271
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	31
		שירותים פיננסיים
9	17	1,086
		מסחרי - אחר
14	26	1,681
		סך-הכל מסחרי
14	48	707
		אנשים פרטיים - אחר
28	74	2,388
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	62
		בינוי ונדל"ן
-	-	255
		מסחרי - אחר
-	-	317
		סך-הכל מסחרי
-	-	33
		אנשים פרטיים
-	-	350
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
28	74	2,738
		סך-הכל ציבור
2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
3	4	363
		בינוי ונדל"ן - בינוי
3	5	326
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	76
		שירותים פיננסיים
11	18	1,511
		מסחרי - אחר
18	28	2,276
		סך-הכל מסחרי
19	50	729
		אנשים פרטיים - אחר
37	78	3,005
		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	3,181
		סך-הכל ציבור

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

**2016**

מזה: נרשמו על בסיס מזמן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
<b>פעילות לזיום 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	2,675	מסחרי - אחר
36	43	3,768	סך-הכל מסחרי
18	43	687	אנשים פרטיים - אחר
54	86	4,455	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לזיום 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	4,690	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 284 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (2017: 243 מיליוני ש"ח, 2016: 345 מיליוני ש"ח).

(2) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור t.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 17

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

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2018		
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	293
		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	5	271
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	31
		שירותים פיננסיים
9	17	1,083
		מסחרי - אחר
14	26	1,678
		סך-הכל מסחרי
14	48	684
		אנשים פרטיים - אחר
28	74	2,362
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	60
		בינוי ונדל"ן
-	-	172
		מסחרי - אחר
-	-	232
		סך-הכל מסחרי
-	-	1
		אנשים פרטיים
-	-	233
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
28	74	2,595
		סך-הכל ציבור
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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

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

\* 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 284 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (2017: 243 מיליוני ש"ח, 2016: 345 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

המאוחד

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש<sup>(3)</sup>

31 בדצמבר 2018			
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 לזיום בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
47	17	-	30
126	67	-	59
4	1	-	3
429	102	-	327
606	187	-	419
624	355	-	269
1,230	542	-	688

פעילות לזיום בחו"ל			
ציבורי - מסחרי			
סך-הכל	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
15	-	-	15
55	1	-	54
70	1	-	69
-	-	-	-
70	1	-	69
1,300	543	-	757

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

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

(3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 17.1.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2018 בסך של כ-5 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.17: 21 מיליוני ש"ח).

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 לזיום בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
50	24	-	26
170	74	-	96
4	1	-	3
435	93	-	342
659	192	-	467
636	349	-	287
1,295	541	-	754
<b>פעילות לזיום בחו"ל</b>			
<b>ציבורי - מסחרי</b>			
13	-	13	-
13	-	13	-
13	-	13	-
1,308	541	13	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.

(3) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 17.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

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 2018					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא צובר בפיגור	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
47	17	-	-	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
126	67	-	-	59	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	-	-	3	שירותים פיננסיים
429	102	-	-	327	מסחרי - אחר
606	187	-	-	419	סך-הכל מסחרי
624	355	-	-	269	אנשים פרטיים - אחר
1,230	542	-	-	688	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
15	-	-	-	15	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
15	-	-	-	15	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,245	542	-	-	703	סך-הכל ציבור

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

31 בדצמבר 2017					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא צובר בפיגור	צובר (1) של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
50	24	-	-	26	בינוי ונדל"ן - בינוי
170	74	-	-	96	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	-	-	3	שירותים פיננסיים
435	93	-	-	342	מסחרי - אחר
659	192	-	-	467	סך-הכל מסחרי
636	349	-	-	287	אנשים פרטיים - אחר
1,295	541	-	-	754	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,295	541	-	-	754	סך-הכל ציבור

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

**ביאור 17**

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

המאחד

**ב. חובות\* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש<sup>(1)</sup> (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי		
257	64	56
בינוי ונדל"ן - בינוי		
35	13	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
14	6	6
שירותים פיננסיים		
1,305	228	226
מסחרי - אחר		
1,611	311	299
סך-הכל מסחרי		
7,139	362	352
אנשים פרטיים - אחר		
8,750	673	651
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
2	15	15
בינוי ונדל"ן		
2	55	55
מסחרי - אחר		
9	-	-
אנשים פרטיים		
13	70	70
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
8,763	743	721
סך-הכל ציבור		

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי		
243	43	36
בינוי ונדל"ן - בינוי		
38	11	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
19	2	2
שירותים פיננסיים		
1,187	325	236
מסחרי - אחר		
1,487	381	284
סך-הכל מסחרי		
8,143	474	442
אנשים פרטיים - אחר		
9,630	855	726
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
1	-	-
בינוי ונדל"ן		
1	-	-
מסחרי - אחר		
16	-	-
אנשים פרטיים		
18	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
9,648	855	726
סך-הכל ציבור		

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

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

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
בינוי ונדל"ן - בינוי		
19	2	2
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
10	1	1
שירותים פיננסיים		
843	201	175
מסחרי - אחר		
1,071	339	275
סך-הכל מסחרי		
8,309	474	444
אנשים פרטיים - אחר		
9,380	813	719
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
1	-	-
בינוי ונדל"ן		
1	8	7
מסחרי - אחר		
30	2	1
אנשים פרטיים		
32	10	8
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
9,412	823	727
סך-הכל ציבור		

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

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.



ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

ביאור 17

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

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש<sup>(1)</sup> (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	10	140	בינוי ונדל"ן - בינוי
	1	18	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	1	5	שירותים פיננסיים
	31	552	מסחרי - אחר
	43	715	סך-הכל מסחרי
	60	3,136	אנשים פרטיים - אחר
	103	3,851	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
	103	3,851	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	54	1	מסחרי - אחר
	54	1	סך-הכל מסחרי
	-	6	אנשים פרטיים
	54	7	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	54	7	סך-הכל פעילות בחו"ל
	157	3,858	סך-הכל ציבור
	157	3,858	סך-הכל
<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	391	מסחרי - אחר
	39	498	סך-הכל מסחרי
	66	3,187	אנשים פרטיים - אחר
	105	3,685	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
	-	5	אנשים פרטיים
	-	5	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	105	3,690	סך-הכל ציבור

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
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	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
12	1	אנשים פרטיים	
12	1	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
3,803	145	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).

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראלכרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

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 (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי		
257	64	56
בינוי ונדל"ן - בינוי		
35	13	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
14	6	6
שירותים פיננסיים		
1,305	228	226
מסחרי - אחר		
1,611	311	299
סך-הכל מסחרי		
7,139	362	352
אנשים פרטיים - אחר		
8,750	673	651
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי		
2	15	15
בינוי ונדל"ן		
2	55	55
מסחרי - אחר		
4	70	70
סך-הכל מסחרי		
9	-	-
אנשים פרטיים		
13	70	70
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
8,763	743	721
סך-הכל ציבור		

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי		
243	43	36
בינוי ונדל"ן - בינוי		
38	11	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
19	2	2
שירותים פיננסיים		
1,187	325	236
מסחרי - אחר		
1,487	381	284
סך-הכל מסחרי		
8,143	474	442
אנשים פרטיים - אחר		
9,630	855	726
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי		
1	-	-
בינוי ונדל"ן		
1	-	-
מסחרי - אחר		
2	-	-
סך-הכל מסחרי		
16	-	-
אנשים פרטיים		
18	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
18	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל		
9,648	855	726
סך-הכל ציבור		

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

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	בינוי ונדל"ן - בינוי
19	2	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	1	1	שירותים פיננסיים
843	201	175	מסחרי - אחר
1,071	339	275	סך-הכל מסחרי
8,309	474	444	אנשים פרטיים - אחר
9,380	813	719	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
30	2	1	אנשים פרטיים
32	10	8	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
32	10	8	סך-הכל פעילות בחו"ל
9,412	823	727	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).

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

**ביאור 17**  
מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור

הבנק

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  
2018

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
10	140	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	18	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	5	שירותים פיננסיים
31	552	מסחרי - אחר
43	715	סך-הכל מסחרי
60	3,136	אנשים פרטיים - אחר
103	3,851	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>ציבור - מסחרי</b>		
54	1	מסחרי - אחר
-	6	אנשים פרטיים
54	7	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
157	3,858	סך-הכל ציבור

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	391	מסחרי - אחר
39	498	סך-הכל מסחרי
66	3,187	אנשים פרטיים - אחר
105	3,685	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

**בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016**

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לזוים 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

<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
12	1	אנשים פרטיים
12	1	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,803	145	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).

**ביאור 17**

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה**

המאוחד

**ב. חובות\*\* (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

סיכון אשראי חוץ מאזני	31 בדצמבר 2018			סך-הכל	
	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
2,518	28,722	1,521	45,364	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,624	16,693	416	24,409	מעל 60%	
561	365	29	637		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,703	45,780	1,966	70,410		סך-הכל

סיכון אשראי חוץ מאזני	31 בדצמבר 2017			סך-הכל	
	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון		
***1,489	26,194	1,775	41,627	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
***803	15,995	355	22,907	מעל 60%	
***604	364	23	642		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
***2,896	42,553	2,153	65,176		סך-הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

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

\*\*\*סוג מחדש.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

במיליוני ש"ח

**ביאור 17**

**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 ההחזר וסוג הריבית**

31 בדצמבר 2018				
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	סך-הכל	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	45,364	1,521	28,722
מעל 60%	24,409	416	16,693	1,624
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	637	29	365	561
סך-הכל	70,410	1,966	45,780	4,703

31 בדצמבר 2017				
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	סך-הכל	מזה: ריבית	מזה: בולט ובלון	
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	41,627	1,775	26,194
מעל 60%	22,907	355	15,995	***803
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	642	23	364	***604
סך-הכל	65,176	2,153	42,553	***2,896

\* 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).  
 \*\*\* סווג מחדש.

**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.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

במיליוני ש"ח

**ביאור 17**

**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 2017					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018				
אשראי לציבור שנמכר השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל	יתרה לוסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר נותן עברות שירות	אשראי לציבור שנמכר השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל	יתרה לוסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר נותן עברות שירות
225	101	13	56	2,402	135	101	13	56	2,402
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	621	-	-	-	-	621
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	51	-	-	-	-	51
סך הכל סיכון אשראי לציבור	225	101	13	56	3,023	225	101	13	56

סיכון אשראי לציבור שנרכש									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018				
אשראי לציבור שנרכש השנה (1)	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל	יתרה לוסוף שנה של האשראי שנרכש, אשר נותן עברות שירות	אשראי לציבור שנרכש השנה (1)	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל	יתרה לוסוף שנה של האשראי שנרכש, אשר נותן עברות שירות
8,170	37	-	1,862	6,096	8,170	37	-	1,862	6,096
סך הכל מסחרי	8,170	37	1,862	6,096	8,170	37	-	1,862	6,096
סך הכל סיכון אשראי לציבור	8,170	37	1,862	6,096	8,170	37	-	1,862	6,096

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

(1) כולל ברובו עסקאות נכיון לטווח קצר.

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות(2)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
עסקות סינדיקציה שיוזמו 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**
8,413	3,089	16,981	7,839	6,393	4,201
אנשים פרטיים - אחר	34	13	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	8,447	16,994	7,839	6,393	4,201

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017(1)					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
עסקות סינדיקציה שיוזמו 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**
8,414	2,631	16,256	4,132	4,133	2,765
אנשים פרטיים - אחר	44	15	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	8,458	16,271	4,132	4,133	2,765

(1) הוצג מחדש.

(2) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

\* 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 (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה \*

31 בדצמבר 2018			
המאוחד			
מספר לווים (3)	אשראי (1)**	סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2)	
במיליוני ש"ח			
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
			עד 10
907	712	761,183	מ-10 עד 20
1,603	1,161	198,733	מ-20 עד 40
2,927	3,038	209,321	מ-40 עד 80
4,437	7,861	213,875	מ-80 עד 150
4,968	14,724	179,650	מ-150 עד 300
5,087	20,058	121,210	מ-300 עד 600
4,272	26,188	70,838	מ-600 עד 1,200
6,016	47,393	63,392	מ-1,200 עד 2,000
3,455	21,521	16,870	מ-2,000 עד 4,000
2,621	12,443	5,688	מ-4,000 עד 8,000
2,749	8,395	2,015	מ-8,000 עד 20,000
6,442	13,069	1,533	מ-20,000 עד 40,000
8,197	14,578	817	מ-40,000 עד 200,000
33,601	52,495	1,005	מ-200,000 עד 400,000
14,910	18,705	124	מ-400,000 עד 800,000
14,574	18,693	62	מ-800,000 עד 1,200,000
8,344	9,373	18	מ-1,200,000 עד 1,600,000
3,032	2,651	4	מ-1,600,000 עד 2,000,000
1,834	15	1	מ-2,000,000 עד 3,200,000
-	-	-	מעל-3,200,000
2,315	1,276	1	סך-הכל
135,807	296,393	1,846,342	

\* אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרט המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.  
\*\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 286,265 , 4,238 ו- 5,890 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

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

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("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 (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה \*

31 בדצמבר 2017			
המאוחד			
מספר לווים (3)	אשראי (1)**	סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2)	
במיליוני ש"ח			
			<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>
	908	646	עד 10
	1,602	1,176	מ-10 עד 20
	2,852	3,134	מ-20 עד 40
	4,267	8,086	מ-40 עד 80
	4,731	14,835	מ-80 עד 150
	4,848	20,338	מ-150 עד 300
	4,058	26,176	מ-300 עד 600
	5,086	43,893	מ-600 עד 1,200
	2,694	19,624	מ-1,200 עד 2,000
	2,361	12,008	מ-2,000 עד 4,000
	2,664	8,487	מ-4,000 עד 8,000
	6,261	13,263	מ-8,000 עד 20,000
	8,353	14,064	מ-20,000 עד 40,000
	32,691	46,618	מ-40,000 עד 200,000
	17,977	16,921	מ-200,000 עד 400,000
	15,228	18,549	מ-400,000 עד 800,000
	3,411	4,570	מ-800,000 עד 1,200,000
	3,350	2,003	מ-1,200,000 עד 1,600,000
	1,937	1,831	מ-1,600,000 עד 2,000,000
	-	-	מ-2,000,000 עד 3,200,000
	5,012	1,558	מעל-3,200,000
	130,971	279,145	סך-הכל

\* אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1. ז.ר.  
\*\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 269,505, 3,729 ו- 5,911 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.

(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 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup> (המשך)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:

31 בדצמבר							
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
יתרת הפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
הבנק		המאוחד		הבנק		המאוחד	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
7	8	7	8	1,789	1,397	1,825	1,397
(א) אשראי תעודות							
60	33	60	35	12,130	5,846	5,618	5,609
(ב) ערביות להבטחת אשראי							
68	69	68	69	24,511	22,517	24,511	22,517
(ג) ערביות לרוכשי דירות							
179	159	179	159	64,652	68,446	22,854	24,364
(ד) ערביות והתחייבויות אחרות **							
37	35	38	36	13,801	14,691	13,799	14,689
(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
102	94	102	94	40,169	44,631	37,604	41,403
(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו**							
86	101	86	101	25,314	30,973	24,368	30,306
(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***							
68	66	68	66	19,725	20,449	19,725	20,449
(ח) התחייבויות להוצאת ערביות							
-	-	19	21	-	-	23,104	24,845
יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת							

\* 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 174 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.17: 311 מיליוני ש"ח).

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

(1) נתוני קבוצת ישראל הוצגו כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה. לפרטים ראה ביאור 1.1. בדוחות הכספיים.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. ערבויות:

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ני"ע, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 31 בדצמבר 2018					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	מאוחד
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה				
במיליוני ש"ח					
5,609	54	839	158	660	3,898
22,517	17,354	-	-	-	5,163
24,364	-	4,655	3,447	5,596	10,666
20,449	-	59	1,422	9,843	9,125
72,939	17,408	5,553	5,027	16,099	28,852
					ערבויות להבטחת אשראי
					ערבויות לרוכשי דירות
					ערבויות והתחייבויות אחרות
					התחייבויות להוצאת ערבויות
					סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2017					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	מאוחד
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה				
במיליוני ש"ח					
5,618	86	434	284	1,092	3,722
24,511	19,431	-	-	-	5,080
22,854	-	5,501	1,599	4,397	11,357
19,725	-	-	776	9,879	9,070
72,708	19,517	5,935	2,659	15,368	29,229
					ערבויות להבטחת אשראי
					ערבויות לרוכשי דירות
					ערבויות והתחייבויות אחרות
					התחייבויות להוצאת ערבויות
					סך-הכל

(1) אינו כולל את נתוני קבוצת ישראל כרטיס המהווה פעילות מופסקת. מספרי השוואה הוצגו מחדש בהתאם. לפרטים ראה ביאור 1.1.

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
ליום 31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,446	-	839	158	635	3,814
22,517	17,354	-	-	-	5,163
24,351	-	4,642	3,447	5,596	10,666
15,797	-	59	1,422	9,843	4,473
68,111	17,354	5,540	5,027	16,074	24,116

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
ליום 31 בדצמבר 2017					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,437	-	584	154	1,032	3,667
24,511	19,431	-	-	-	5,080
73,136	-	5,489	1,600	4,526	61,521
19,725	-	-	776	9,879	9,070
122,809	19,431	6,073	2,530	15,437	79,338

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 18

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה<sup>(4)</sup>

א. המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
84,459	-	1,825	311	12,341	-	69,982
56,116	1,521	288	846	24,881	2,645	25,935
708	-	-	-	-	-	708
282,507	819	2,575	4,864	24,463	46,180	203,606
2,428	-	-	973	1,361	-	94
103	58	-	-	-	-	45
3,111	3,111	-	-	-	-	-
10,534	1,096	323	432	4,079	715	3,889
5,850	1,610	43	79	49	7	4,062
15,110	484	-	55	115	62	14,394
460,926	8,699	5,054	7,560	67,289	49,609	322,715
<b>התחייבויות</b>						
352,260	830	3,891	10,645	78,007	12,493	246,394
4,528	-	22	344	1,934	124	2,104
208	-	-	-	99	3	106
-	-	-	-	-	-	-
30,024	-	21	11	339	27,796	1,857
9,676	1,100	263	306	3,492	622	3,893
11,841	1,291	397	204	2,700	316	6,933
14,733	23	-	5	275	68	14,362
423,270	3,244	4,594	11,515	86,846	41,422	275,649
37,656	5,455	460	(3,955)	(19,557)	8,187	47,066
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(522)	3,384	20,198	553	(23,613)
-	-	(191)	439	(1,401)	-	1,153
-	-	59	173	44	-	(276)
37,656	5,455	(194)	41	(716)	8,740	24,330
-	-	127	68	(2,111)	-	1,916
-	-	771	763	1,542	-	(3,076)

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

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(3) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (146) מיליוני ש"ח.

(4) נתוני קבוצת ישראל כפועילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה. לפרטים ראה ביאור 1.ז.

ביאורים לדוחות הכספיים  
 ליום 31 בדצמבר 2018

ביאור 18

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה<sup>(4)</sup>

במיליוני ש"ח

א. המאוחד (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2017 (4)						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
86,093	9	3,036	444	20,690	-	61,914
65,416	2,200	590	1,108	24,345	54	37,119
684	-	-	-	-	-	684
265,853	851	1,791	3,367	20,989	44,848	194,007
2,292	-	-	1,043	1,150	-	99
198	143	-	-	-	-	55
3,123	3,123	-	-	-	-	-
12,013	816	217	648	1,544	1,041	7,747
5,323	1,181	24	67	61	3	3,987
13,429	371	-	32	113	71	12,842
454,424	8,694	5,658	6,709	68,892	46,017	318,454
<b>התחייבויות</b>						
347,344	886	3,758	11,851	74,930	13,642	242,277
3,649	-	35	438	1,443	125	1,608
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
11,199	902	310	182	1,624	703	7,478
14,434	52	-	21	209	80	14,072
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
עודף נכסים (התחייבויות)						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(998)	-	(17)	-	1,015
השפעת מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	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, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (106) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במגזר הלא-צמוד.

(4) נתוני קבוצת ישראל כפי הוצגו כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה. לפרטים ראה ביאור 1.1.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 18

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ב. הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
85,024	-	816	1,297	12,970	-	69,941
47,582	155	-	785	24,344	2,594	19,704
708	-	-	-	-	-	708
283,376	819	1,773	3,458	24,004	45,857	207,465
2,428	-	-	973	1,361	-	94
16,159	14,543	-	-	-	-	1,616
2,906	2,906	-	-	-	-	-
10,365	1,096	306	415	3,944	715	3,889
5,342	1,300	10	18	76	7	3,931
453,890	20,819	2,905	6,946	66,699	49,173	307,348
<b>התחייבויות</b>						
370,227	830	3,860	10,447	78,033	26,345	250,712
4,409	-	18	138	2,021	124	2,108
208	-	-	-	99	3	106
-	-	-	-	-	-	-
15,261	-	-	-	-	13,949	1,312
9,506	1,100	238	290	3,363	622	3,893
16,735	1,280	127	25	1,484	343	13,476
416,346	3,210	4,243	10,900	85,000	41,386	271,607
37,544	17,609	(1,338)	(3,954)	(18,301)	7,787	35,741
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	357	3,467	19,151	553	(23,528)
אופציות בכסף, נטו						
-	-	(191)	439	(1,401)	-	1,153
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	59	173	44	-	(276)
37,544	17,609	(1,113)	125	(507)	8,340	13,090
אופציות בכסף, נטו						
-	-	127	68	(2,111)	-	1,916
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	771	763	1,542	-	(3,076)

\* 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 השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (146) מיליוני ש"ח.



ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

ביאור 18

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ב. הבנק

ליום 31 בדצמבר 2017						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(2)			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
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	(998)	-	(17)	-	1,015
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	1,872	5,420	12,695	429	(20,416)
אופציות בכסף, נטו						
-	-	(247)	369	(1,827)	-	1,705
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	66	166	(683)	-	451
35,863	18,321	(1,492)	17	(730)	5,880	13,867
אופציות בכסף, נטו						
-	-	(260)	(120)	(1,577)	-	1,957
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	208	682	(1,971)	-	1,081

\* 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 והתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס השפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (146) מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2018														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	מלך 20 שנים	מלך 10 עד 20 שנים	מלך 5 עד 10 שנים	מלך 4 עד 5 שנים	מלך 3 עד 4 שנים	מלך 2 עד 3 שנים	מלך שנה עד שנתיים	מלך 3 עד 4 שנים	מלך חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.9%	359,018	3,850	389,305	11,268	35,957	47,786	16,433	25,960	30,049	36,291	60,698	18,049	106,814	נכסים
1.9%	302,813	26	307,956	5	1,666	11,295	6,597	9,365	9,467	12,722	20,489	16,234	220,116	התחייבויות
-	56,205	3,824	81,349	11,263	34,291	36,491	9,836	16,595	20,582	23,569	40,209	1,815	(113,302)	הפרש
-	(16,974)	-	(16,812)	-	-	694	217	(401)	220	(338)	(12,272)	3,296	(8,228)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,352	-	1,442	-	-	592	-	663	-	(222)	227	65	117	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	40,583	3,824	65,979	11,263	34,291	37,777	10,053	16,857	20,802	23,009	28,164	5,176	(121,413)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע חוץ**</b>														
3.9%	78,583	2,208	84,763	181	1,107	10,844	5,182	8,617	10,858	9,615	9,544	5,504	23,311	נכסים
2.1%	102,503	4	103,468	4	345	1,047	855	985	1,448	2,573	23,873	11,686	60,652	התחייבויות
-	(23,920)	2,204	(18,705)	177	762	9,797	4,327	7,632	9,410	7,042	(14,329)	(6,182)	(37,341)	הפרש
-	18,002	1,723	(13,949)	179	346	8,887	3,962	7,088	8,407	5,658	(14,744)	(5,058)	(28,674)	מזה: הפרש - בדולר
-	16,954	(2)	18,123	166	143	1,166	1,765	1,957	3,345	3,284	(3,373)	(3,346)	13,016	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	16,974	-	16,812	-	(7)	(791)	(216)	395	(161)	348	12,346	(3,322)	8,220	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,352)	-	(1,442)	-	-	(592)	-	(663)	-	222	(227)	(65)	(117)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(8,298)	2,204	(3,335)	177	755	8,414	4,111	7,364	9,249	7,612	(2,210)	(9,569)	(29,238)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2018</b>														
3.1% (4)	437,601	6,058	474,068	11,449	37,064	58,630	21,615	34,577	40,907	45,906	70,242	23,553	130,125	נכסים***
1.9%	405,316	30	411,424	9	2,011	12,342	7,452	10,350	10,915	15,295	44,362	27,920	280,768	התחייבויות****
-	32,285	6,028	62,644	11,440	35,053	46,288	14,163	24,227	29,992	30,611	25,880	(4,367)	(150,643)	הפרש
3.3%	281,688	5,940	312,607	11,178	36,270	42,506	17,340	22,418	28,381	38,886	53,995	19,984	41,649	***מזה: אשראי לציבור
1.7%	351,430	-	354,334	5	1,650	3,360	3,633	4,327	3,961	6,118	35,516	22,813	272,951	****מזה: פיקדונות הציבור
	14,626	162	14,867	-	-	-	9	361	548	1,051	2,931	2,533	7,434	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
	14,710	91	14,527	-	-	7	30	36	112	387	2,431	2,535	8,989	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת

\* 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 מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 6,016 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

- (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 15,053 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 3,708 מיליון ש"ח.

שיעור תשואה חוזי (3)	31 בדצמבר 2017													
	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	מל 20 שנים	מל 10 עד 20 שנים	מל 5 עד 10 שנים	מל 4 עד 5 שנים	מל 3 עד 4 שנים	מל 2 עד 3 שנים	מל שנה עד שנתיים	מל 3 חודשים עד שנה	מל 3 חודשים עד שנה	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>													
2.8%	354,147	2,916	379,471	12,669	31,748	40,679	17,559	24,977	33,692	38,159	61,248	20,681	98,059	נכסים
2.1%	303,274	16	307,449	4,110	1,273	6,709	9,357	7,325	11,362	12,732	23,519	13,341	217,721	התחייבויות
-	50,873	2,900	72,022	8,559	30,475	33,970	8,202	17,652	22,330	25,427	37,729	7,340	(119,662)	הפרש
-	(10,911)	-	(10,696)	-	75	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)
-	42,333	2,900	63,868	8,559	30,550	35,404	8,468	17,965	22,435	28,181	35,463	3,870	(127,027)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>מטבע חוץ**</b>													
3.0%	78,525	939	84,677	176	1,278	8,003	8,709	7,434	6,934	10,363	7,455	4,294	30,031	נכסים
1.4%	98,137	7	98,514	72	351	856	774	894	984	3,003	16,195	12,891	62,494	התחייבויות
-	(19,612)	932	(13,837)	104	927	7,147	7,935	6,540	5,950	7,360	(8,740)	(8,597)	(32,463)	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)
-	(11,072)	932	(5,608)	104	927	5,632	7,650	6,287	5,861	4,621	(6,422)	(5,146)	(25,122)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2017</b>													
2.9%	432,672	3,855	464,148	12,845	33,026	48,682	26,268	32,411	40,626	48,522	68,703	24,975	128,090	נכסים***
1.9%	401,411	23	405,963	4,182	1,624	7,565	10,131	8,219	12,346	15,735	39,714	26,232	280,215	התחייבויות****
-	29,937	3,832	58,185	8,663	31,402	41,117	16,137	24,192	28,280	32,787	28,989	(1,257)	(152,125)	הפרש
3.2%	265,002	3,790	271,312	7,355	32,320	38,596	16,807	20,927	7,355	37,994	51,001	17,921	41,036	מזה: אשראי לציבור
1.7%	346,458	-	348,767	5	1,595	4,449	4,022	2,305	4,004	5,891	32,438	21,075	272,983	מזה: פיקדונות הציבור
	13,058	174	13,210	-	-	6	-	375	617	1,235	3,796	3,507	3,674	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
-	14,382	91	14,216	-	-	70	-	38	104	367	2,607	2,724	8,306	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת

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

\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 6,016 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
**ליום 31 בדצמבר 2018**

- (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 15,053 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 3,708 מיליון ש"ח.
- (5) נתוני קבוצת ישראלכרט הוצגו כפעילות מופסקת, בנפרד מהפעילות הנמשכת, לרבות הצגה מחדש של מספרי השוואה. לפרטים ראה ביאור 1.1.1.

31 בדצמבר 2018														
שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *													
	יתרה מאזנית (2)		ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 עד 10 שנה	מעל 10 עד 5 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.8%	356,936	3,810	387,586	11,256	35,944	47,190	16,041	22,585	28,432	36,646	62,604	18,315	108,573	נכסים
2.2%	313,235	-	318,233	5	1,659	11,428	6,660	9,372	9,488	12,653	20,803	17,390	228,775	התחייבויות
-	43,701	3,810	69,353	11,251	34,285	35,762	9,381	13,213	18,944	23,993	41,801	925	(120,202)	הפרש
-	(20,657)	-	(20,503)	-	-	692	217	(401)	220	(357)	(13,149)	1,280	(9,005)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,316	-	1,408	-	-	592	-	663	-	(222)	233	65	77	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	24,360	3,810	50,258	11,251	34,285	37,046	9,598	13,475	19,164	23,414	28,885	2,270	(129,130)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
3.3%	76,135	2,206	81,591	176	1,101	10,887	4,999	8,608	10,814	9,202	9,229	6,088	20,487	נכסים
1.5%	99,901	-	101,137	3	352	991	829	1,038	1,468	2,462	24,034	11,624	58,336	התחייבויות
-	(23,766)	2,206	(19,546)	173	749	9,896	4,170	7,570	9,346	6,740	(14,805)	(5,536)	(37,849)	הפרש
-	(17,054)	1,723	(13,043)	179	346	8,877	3,868	7,080	8,381	5,380	(13,659)	(5,195)	(28,300)	מזה: הפרש - בדולר
-	14,617	-	15,777	166	143	1,006	1,460	1,675	2,651	2,863	(2,318)	(3,635)	11,766	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	20,657	-	20,503	-	(1)	(794)	(217)	395	(161)	367	13,222	(1,305)	8,997	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,316)	-	(1,408)	-	-	(592)	-	(663)	-	222	(233)	(65)	(77)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(4,425)	2,206	(451)	173	748	8,510	3,953	7,302	9,185	7,329	(1,816)	(6,906)	(28,929)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2018</b>														
2.9%	433,071(4)	6,016	469,177	11,432	37,045	58,077	21,040	31,193	39,246	45,848	71,833	24,403	129,060	נכסים***
2.1%	413,136	-	419,370	8	2,011	12,419	7,489	10,410	10,956	15,115	44,837	29,014	287,111	התחייבויות****
-	19,935	6,016	49,807	11,424	35,034	45,658	13,551	20,783	28,290	30,733	26,996	(4,611)	(158,051)	הפרש
3.1%	282,557	5,946	313,434	11,176	36,266	42,303	17,013	22,105	27,732	39,099	54,226	20,153	43,361	***מזה: אשראי לציבור
1.7%	369,397	-	373,025	5	1,991	5,415	5,930	6,689	6,406	8,658	38,617	24,924	274,390	****מזה: פיקדונות הציבור
-	-	-	-	(1)	(102)	-	(6)	59	10	73	(25)	(8)	(8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 6,016 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי 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 15,053 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 3,708 מיליון ש"ח.

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

31 בדצמבר 2017														
שיעור תשואה חוזי (3)	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *													
	יתרה מאזנית (2)		ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 עד 10 שנה	מעל 10 עד 5 שנים	מעל 5 עד 4 שנים	מעל 4 עד 3 שנים	מעל 3 עד 2 שנים	מעל 2 עד שנה	מעל 3 עד חודשים	מעל 3 עד חודש	מעל 3 עד חודש	עם דרישה עד חודש
ב-%	במיליוני ש"ח													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
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	נכסים
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	התחייבויות
-	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)	הפרש
-	(16,812)	-	(16,578)	-	-	863	(368)	313	105	2,511	(3,199)	(6,827)	(9,976)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	2,371	-	2,541	-	-	569	634	-	-	243	461	494	140	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	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)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
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	נכסים
1.5%	92,848	-	93,186	72	351	775	819	911	946	2,924	16,186	11,890	58,312	התחייבויות
-	(19,208)	937	(15,612)	103	910	7,037	7,600	6,399	5,309	6,561	(9,006)	(8,026)	(32,499)	הפרש
-	(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 - בדולר
-	14,617	-	15,777	166	143	1,006	1,460	1,675	2,651	2,863	(2,318)	(3,635)	11,766	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	16,812	-	16,578	-	-	(946)	349	(253)	(89)	(2,496)	3,252	6,808	9,953	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(2,371)	-	(2,541)	-	-	(569)	(634)	-	-	(243)	(461)	(494)	(140)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(4,767)	937	(1,575)	103	910	5,522	7,315	6,146	5,220	3,822	(6,215)	(1,712)	(22,686)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2017</b>														
2.9%	418,663(4)	3,791	450,136	12,841	33,012	48,183	25,228	30,586	39,125	47,663	70,362	24,686	118,450	נכסים***
2.1%	401,121	-	405,450	4,196	1,623	7,494	10,184	8,235	12,309	15,696	39,788	26,481	279,444	התחייבויות****
-	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)	הפרש
3.1%	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: אשראי לציבור***
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	מזה: פיקדונות הציבור****
-	-	-	-	-	-	(83)	(19)	60	16	15	53	(19)	(23)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

\* 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 מטבע ישראלי 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 בסיסי 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.

ביאורים לדוחות הכספיים  
ליום 31 בדצמבר 2018