

## דוחות כספיים

55	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
56	דוח רווח והפסד
57	דוח על הרווח הכולל
58	מאזן
59	דוח על השינויים בהון
60	דוח על תזרימי המזומנים
62	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

## **דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**

### **מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 31 במרס 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### **היקף הסקירה**

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

### **מסקנה**

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

סומך חייקין  
רואי חשבון

28 במאי 2019

## דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2018	2019		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
3,001	654	727	2	הכנסות רבית
515	70	92	2	הוצאות רבית
2,486	584	635		הכנסות רבית, נטו
166	27	36	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,320	557	599		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				<b>הכנסות שאינן מרבית</b>
231	40	46	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,325	338	320		עמלות
81	23	1		הכנסות אחרות
1,637	401	367		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,696	446	402		משכורות והוצאות נלוות
376	96	92		אחזקה ופחת בנינים וציוד
91	23	23		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
656	172	156		הוצאות אחרות
2,819	737	673		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,138	221	293		רווח לפני מסים
408	82	111		הפרשה למסים על הרווח
730	139	182		רווח לאחר מסים
37	6	10		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				<b>רווח נקי:</b>
767	145	192		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(34)	(8)	(9)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
733	137	183		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				<b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:</b>
7.31	1.37	1.82		רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

בשקלים חדשים

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
סמדר ברבר-צדיק  
מנהל כללי

  
אירית איזקסון  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 במאי 2019

**דוח מאוחד על הרווח הכולל**<sup>(1)</sup>  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2018	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
767	145	192	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(34)	(8)	(9)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
733	137	183	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(102)	(42)	66	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
37	7	(8)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
(65)	(35)	58	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
22	11	(20)	השפעת המס המתייחס
(43)	(24)	38	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(4)	-	1	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	(24)	37	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
724	121	230	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(30)	(8)	(10)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
694	113	220	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		31 במרס		באור	
2018	2018	2019			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)			
					<b>נכסים</b>
31,303	34,481	<b>34,108</b>			מזומנים ופקדונות בבנקים
12,595	10,471	<b>11,338</b>	5		ניירות ערך <sup>(4)</sup>
863	637	<b>664</b>			ניירות ערך שנשאלו
85,160	82,745	<b>87,246</b>	6,12		אשראי לציבור
(868)	(841)	<b>(893)</b>	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
84,292	81,904	<b>86,353</b>			אשראי לציבור, נטו
700	677	<b>676</b>			אשראי לממשלה
606	571	<b>617</b>			השקעה בחברה כלולה
1,023	1,046	<b>1,011</b>			בנינים וציוד
239	228	<b>231</b>			נכסים בלתי מוחשיים
1,399	1,189	<b>941</b>	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,100	1,397	<b>1,044</b>			נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
-	35	-			נכסים המוחזקים למכירה
<b>134,120</b>	<b>132,636</b>	<b>136,983</b>			סך כל הנכסים
					<b>התחייבויות והון</b>
111,697	111,913	<b>115,349</b>	7		פקדונות הציבור
1,150	359	<b>1,064</b>			פקדונות מבנקים
982	749	<b>779</b>			פקדונות הממשלה
4,989	4,980	<b>4,270</b>			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,294	967	<b>1,021</b>	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,595	5,598	<b>5,962</b>			התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup> <sup>(1)</sup>
<b>125,707</b>	<b>124,566</b>	<b>128,445</b>			סך כל ההתחייבויות
8,093	7,772	<b>8,208</b>			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
320	298	<b>330</b>			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,413	8,070	<b>8,538</b>			סך כל ההון
<b>134,120</b>	<b>132,636</b>	<b>136,983</b>			סך כל ההתחייבויות והון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 62 מיליון ש"ח, 69 מיליון ש"ח, ו-64 מיליון ש"ח ב-31.3.19, 31.3.18 ו-31.12.18, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 312 מיליון ש"ח, 298 מיליון ש"ח, ו-426 מיליון ש"ח ב-31.3.19, 31.3.18 ו-31.12.18, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 536 מיליון ש"ח, 603 מיליון ש"ח, ו-586 מיליון ש"ח ב-31.3.19, 31.3.18 ו-31.12.18, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
8,413	320	8,093	7,325	(159)	927
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
-	-	-	(8)	8	-
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(3)</sup>					
8,413	320	8,093	7,317	(151)	927
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה					
192	9	183	183	-	-
רווח נקי בתקופה					
(105)	-	(105)	(105)	-	-
דיבידנד					
38	1	37	-	37	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
8,538	330	8,208	7,395	(114)	927
יתרה ליום 31 במרס 2019					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
8,046	290	7,756	6,949	(120)	927
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
145	8	137	137	-	-
רווח נקי בתקופה					
(95)	-	(95)	(95)	-	-
דיבידנד					
(24)	-	(24)	-	(24)	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
(2)	-	(2)	(2)	-	-
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה					
8,070	298	7,772	6,989	(144)	927
יתרה ליום 31 במרס 2018					

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
8,046	290	7,756	6,949	(120)	927
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017					
767	34	733	733	-	-
רווח נקי בשנת החשבון					
(355)	-	(355)	(355)	-	-
דיבידנד					
(43)	(4)	(39)	-	(39)	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
(2)	-	(2)	(2)	-	-
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה					
8,413	320	8,093	7,325	(159)	927
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018					

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

(3) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01), ראה גם באור 1.ד.1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	
	2018 (מבוקר)	2019 (לא מבוקר)
767	145	192
(37)	(6)	(10)
75	20	18
91	23	23
(69)	(19)	-
166	27	36
(77)	(3)	(8)
(1)	3	3
-	-	(6)
(24)	(40)	(6)
157	39	37
439	121	(189)
(6)	148	308
109	(159)	61
(74)	172	403
1,243	405	1,206
(24)	(351)	(273)
122	14	(46)
2,857	539	1,749
146	(30)	(44)
(50)	176	199
(3,897)	(1,884)	(2,060)
-	2	-
(25)	(2)	24
(7,530)	(2,260)	(1,376)
305	218	77
1,009	203	808
4,232	1,501	1,349
(47)	(6)	(6)
113	21	-
(95)	(16)	(15)
(5,839)	(2,077)	(1,044)

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווח נקי לתקופה

#### התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה  
פחת על בנינים וציוד  
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים  
רווח מממוש בנינים וציוד  
הוצאות בגין הפסדי אשראי  
רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)  
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר  
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר  
מסים נדחים, נטו  
תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת  
התאמות בגין הפרשי שער

### שינוי נטו בנכסים שוטפים:

ניירות ערך למסחר  
נכסים אחרים  
נכסים בגין מכשירים נגזרים

### שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

התחייבויות אחרות  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון  
מזומנים נטו מפעילות שוטפת

### תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:

שינוי בפקדונות בבנקים  
שינוי בניירות ערך שנשאלו  
שינוי באשראי לציבור  
שינוי באשראי לציבור המוחזק למכירה  
שינוי באשראי לממשלה  
רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)  
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון  
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)  
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה  
רכישת בנינים וציוד  
תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים  
השקעה בנכסים בלתי מוחשיים  
מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוח מאוחד על תזרימי המזומנים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2018 (לא מבוקר)	2019 (לא מבוקר)	
(3,923)	(1,972)	<b>3,789</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:</b>
(39)	(791)	<b>(53)</b>	שינוי בפקדונות הציבור
53	195	<b>(830)</b>	שינוי בפקדונות מבנקים
(340)	(340)	-	שינוי בפקדונות הממשלה
252	-	-	רכישה נוספת של מניות בחברה מאוחדת
(559)	(245)	<b>(662)</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(355)	(95)	<b>(105)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(4,911)	(3,248)	<b>2,139</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(7,893)	(4,786)	<b>2,844</b>	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
38,863	38,863	<b>31,126</b>	גידול (קטיון) במזומנים
156	51	<b>(83)</b>	יתרת מזומנים לתחילת השנה
31,126	34,128	<b>33,887</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
			יתרת מזומנים לסוף התקופה
			<b>רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
3,137	705	<b>841</b>	רבית שהתקבלה
(657)	(184)	<b>(178)</b>	רבית ששולמה
19	5	<b>2</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(487)	(108)	<b>(72)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
70	57	<b>42</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

#### א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2019 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות הבנות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 במאי 2019.

#### ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנוטרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות הדיווח לציבור הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

#### ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים ונושאים נוספים.
2. תיקון מספר 08-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - מלוות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

**(1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים**

ביום 30 באוגוסט 2018, פורסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.

**מכשירים נגזרים וגידור**

בחודש אוגוסט 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (FASB) את ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והייעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע ניטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לדוחות הכספיים של בנקים בארה"ב.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2019. להוראות החדשות לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים למעט שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים.

**סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים**

במסגרת החוזר, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון ASU 2016-01 ובעדכון ASU 2018-03. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם: שינויים בשווי ההוגן של השקעות במניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין ושטרם מומשו, יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח כולל אחר; השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות היום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך. שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

יישום ההוראות החדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים החל מיום 1 בינואר 2019, הביא לסיווג מחדש של הפסדים נטו שטרם מומשו בסך של כ-8 מיליון ש"ח ואשר הוכרו ברווח כולל אחר מרווח כולל אחר מצטבר לעודפים.

**(2) תיקון מספר 08-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - מלוח שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות**

בחודש מרס 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן - "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

הוראות התיקון יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

### (1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים ו"חכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם, בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן, עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.

התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך.

בכוונת הבנק ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות באופן של יישום למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוונת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות שימור ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית, וכן שימור הערכת כשירות להיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.

כמו כן, הובהר, כי הבנק נדרש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות, לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019.

הבנק נערך ליישום החוזר.

בנוסף, במסגרת חוזר זה, נכללה הוראת מעבר שמנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", וזאת עד ליום 1 בינואר 2021.

### (2) אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.

הבנק נערך ליישום המכתב. היערכות הבנק כוללת, בין היתר: מיפוי של ההוראות החדשות והשלכותיהן האפשריות על הבנק; סקירת הפרקטיקות הנהוגות היום לניהול סיכוני האשראי ולאומדן ההפרשה להפסדי אשראי על מנת לזהות תהליכים שניתן לעשות בהם שימוש לצורך יישום הכללים החדשים. זיהוי האתגרים והדרכים להתמודדות עם אתגרים אלה, וכן בחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את המודלים להערכת הפסדי האשראי.

### **(3) עדכון תקינה 2018-14 ASU בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת**

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת – כללי (להלן - "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בבאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הבאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להן שתי תכניות או יותר.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

### **(4) עדכון תקינה 2018-13 ASU בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן**

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן - "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2019. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע, למעט דרישות הגילוי שהתווספו וכן דרישת הגילוי שעודכנה בדבר אי הודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, אשר לגביהן היישום יהיה מכאן ואילך. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

## באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2018	2019	
		<b>א. הכנסות (הוצאות) רבית<sup>(1)</sup></b>
611	653	מאשראי לציבור
-	(2)	מאשראי לממשלה
3	7	מפקדונות בבנקים
7	16	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
33	53	מאגרות חוב <sup>(2)</sup>
654	727	סך כל הכנסות הרבית
		<b>ב. הוצאות רבית</b>
47	74	על פקדונות הציבור
1	1	על פקדונות הממשלה
1	1	על פקדונות מבנקים
20	15	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	1	על התחייבויות אחרות
70	92	סך כל הוצאות הרבית
584	635	סך כל ההכנסות רבית, נטו
		<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית הוצאות רבית<sup>(3)</sup></b>
(1)	(1)	
		<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
6	7	מוחזקות לפדיון
26	46	זמינות למכירה
1	-	למסחר
33	53	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור (2018 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).

(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 2 מיליון ש"ח (31.3.2018 - 2 מיליון ש"ח).

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

### באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2018	2019	
		<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
		<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
153	(153)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
		<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
3	7	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
3	7	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
		<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
(121)	189	
		<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>
-	1	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)
5	-	דיבידנד ממניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)
-	6	רווחים שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
5	7	סך הכל מהשקעה במניות
40	50	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט השפעת יחסי גידור (2018 - למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2018	2019	
		<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>
3	(1)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(2)	(3)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
(1)	-	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
-	(4)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>
40	46	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
		<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון</b>
		חשיפת רבית
(2)	5	
		חשיפה למניות
2	2	
-	(11)	
-	(4)	סך הכל

(1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019 (31.3.18) - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח.

(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

(5) לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות רבית ראה באור 2.

## באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל		
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	
8	-	8	-	8	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב*	
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה שינוי נטו במהלך התקופה	
37	1	38	(5)	43	יתרה ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)	
(114)	(12)	(126)	(155)	29		
(120)	(9)	(129)	(174)	45	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	
(24)	-	(24)	4	(28)	שינוי נטו במהלך התקופה	
(144)	(9)	(153)	(170)	17	יתרה ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)	
(120)	(9)	(129)	(174)	45	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	
(39)	(4)	(43)	24	(67)	שינויים נטו בשנת 2018	
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	

\* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01), ראה גם באור 1.1.1. (1).

**באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
			2018			2019		
לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני השפעת מס	השפעת מס	לאחר מס
(60)	32	(92)	(41)	22	(63)	83	(43)	126
(7)	3	(10)	13	(8)	21	(40)	20	(60)
(67)	35	(102)	(28)	14	(42)	43	(23)	66
(7)	3	(10)	-	-	-	(20)	10	(30)
31	(16)	47	4	(3)	7	15	(7)	22
24	(13)	37	4	(3)	7	(5)	3	(8)
(4)	2	(6)	-	-	-	1	(1)	2
(39)	20	(59)	(24)	11	(35)	37	(19)	56

**השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:**

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה (2018) - ניירות ערך) לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה (2018) - ניירות ערך) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

**הטבות לעובדים**

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(2)</sup>

שינוי נטו במהלך התקופה

**השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה**

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

**השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק**

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.  
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 4א.



**באור 5 - ניירות ערך**  
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
של ממשלת ישראל	1,427	1,427	41	-	1,468
של מוסדות פיננסיים בישראל	52	52	1	-	53
של אחרים בישראל	249	249	31	-	280
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	1,728	1,728	73	-	1,801

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
של ממשלת ישראל	5,201	5,159	45	3	5,201
של ממשלות זרות	1,992	1,992	-	-	1,992
של מוסדות פיננסיים בישראל	49	50	-	1	49
של מוסדות פיננסיים זרים	483 <sup>(6)</sup>	483	-	-	483
מגובי משכנתאות (MBS)	425 <sup>(5)</sup>	427	3	5	425
של אחרים בישראל	411 <sup>(7)</sup>	407	6	2	411
של אחרים זרים	599	597	2	-	599
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	9,160	9,115	56 <sup>(2)</sup>	11 <sup>(2)</sup>	9,160

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים	הפסדים	
מניות שאינן למסחר	223	217	6 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	223
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	136	136	-	-	136

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	9,383	9,332	62	11	9,383
-------------------------------	-------	-------	----	----	-------

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן <sup>(1)</sup>
			הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
אגרות חוב -	174	174	-	-	174
של ממשלת ישראל	35	35	-	-	35
של מוסדות פיננסיים בישראל	4	4	-	-	4
של מוסדות פיננסיים זרים	8	8	-	-	8
של אחרים בישראל	221	221	-	-	221
סך כל אגרות החוב למסחר	6	6	-	-	6
מניות -	227	227	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	227
סך כל ניירות הערך למסחר	11,411	11,287	135	11	11,411

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 422 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 243 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 166 מיליון ש"ח.
- (7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2018 (לא מבוקר)						
		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת	הערך במאזן	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן		
984	-	37	947	947		של ממשלת ישראל
38	-	3	35	35		של מוסדות פיננסיים בישראל
291	-	34	257	257		של אחרים בישראל
1,313	-	74	1,239	1,239		סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
		רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	ב. ניירות ערך זמינים למכירה
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן		
5,094	4	46	5,052	5,094		אגרות חוב - של ממשלת ישראל
1,347	2	-	1,349	1,347		של ממשלות זרות
93	1	-	94	93		של מוסדות פיננסיים בישראל
461	1	-	462	461 <sup>(6)</sup>		של מוסדות פיננסיים זרים
297	10	-	307	297 <sup>(5)</sup>		מגובי משכנתאות (MBS)
379	3	5	377	379 <sup>(7)</sup>		של אחרים בישראל
948	3	1	950	948		של אחרים זרים
8,619	24	52	8,591	8,619		סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
232	5	3	234	232 <sup>(4)</sup>		מניות -
8,851	29 <sup>(2)</sup>	55 <sup>(2)</sup>	8,825	8,851		סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	ג. ניירות ערך למסחר
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן		
265	-	-	265	265		אגרות חוב - של ממשלת ישראל
63	-	-	63	63		של מוסדות פיננסיים זרים
47	-	-	47	47		של אחרים בישראל
375	-	-	375	375		סך כל אגרות החוב למסחר
6	-	-	6	6		מניות -
381	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	381	381		סך כל ניירות הערך למסחר
10,545	29	129	10,445	10,471		סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
  - נדקפו לדוח רווח והפסד.
  - כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 125 מיליון ש"ח (מזה - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 105 מיליון ש"ח).
  - ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 293 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 4 מיליון ש"ח.
  - כולל ניירות ערך בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 399 מיליון ש"ח.
  - כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
שוי הוגן (1)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	(א) אגרות חוב המוחזקות לפדיון
1,502	4	11	1,495	1,495	של ממשלת ישראל
52	-	-	52	52	של מוסדות פיננסיים בישראל
277	-	25	252	252	של אחרים בישראל
1,831	4	36	1,799	1,799	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן (1)	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ב) ניירות ערך זמינים למכירה
	הפסדים	רווחים			
5,778	30	23	5,785	5,778	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
2,050	1	-	2,051	2,050	של ממשלות זרות
49	3	-	52	49	של מוסדות פיננסיים בישראל
597	-	-	597	(6)597	של מוסדות פיננסיים זרים
436	8	2	442	(5)436	מגובי משכנתאות (MBS)
348	6	3	351	(7)348	של אחרים בישראל
777	-	-	777	777	של אחרים זרים
10,035	48	28	10,055	10,035	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
224	14	1	237	(4)224	מניות -
10,259	(2)62	(2)29	10,292	10,259	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

שוי הוגן (1)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	(ג) ניירות ערך למסחר
	מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן			
419	-	-	419	419	אגרות חוב - של ממשלת ישראל
58	-	-	58	58	של מוסדות פיננסיים בישראל
33	1	-	34	33	של מוסדות פיננסיים זרים
2	-	-	2	2	של אחרים בישראל
22	-	-	22	22	של אחרים זרים
534	1	-	535	534	סך כל אגרות החוב למסחר
3	-	-	3	3	מניות -
537	(3)1	(3)-	538	537	סך כל ניירות הערך למסחר
12,627	67	65	12,629	12,595	סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 135 מיליון ש"ח. מזה: השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 123 מיליון ש"ח.
- (5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 432 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 4 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 74 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלתית מפורשת בסך של 457 מיליון ש"ח.
- (7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**

(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציה הפסד שטרם מומש

31 במרס 2019 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	(4)20-40%	(3)0-20%			(4)20-40%	(3)0-20%	
-	-	-	-	3	-	3	604
1	-	1	20	-	-	-	-
5	-	5	252	-	-	-	-
1	-	1	68	1	-	1	44
7	-	7	340	4	-	4	648

**אגרות חוב זמינות למכירה**

של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2018 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	(4)20-40%	(3)0-20%			(4)20-40%	(3)0-20%	
-	-	-	-	4	-	4	566
-	-	-	-	2	-	2	1,347
-	-	-	-	1	-	1	21
-	-	-	-	1	-	1	303
9	-	9	233	1	-	1	62
-	-	-	-	3	-	3	161
-	-	-	-	3	-	3	785
1	-	1	24	4	3	1	35
10	-	10	257	19	3	16	3,280

**ניירות ערך זמינים למכירה**

**אגרות חוב**

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
**מניות**  
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	(4)20-40%	(3)0-20%			(4)20-40%	(3)0-20%	
-	-	-	-	4	-	4	619
-	-	-	-	30	-	30	3,342
-	-	-	-	1	-	1	1,759
2	-	2	19	1	-	1	21
8	-	8	259	-	-	-	-
1	-	1	12	5	-	5	222
4	-	4	21	10	5	5	62
15	-	15	311	47	5	42	5,406

**אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל<sup>(5)</sup>**

**ניירות ערך זמינים למכירה**

**אגרות חוב**

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
**מניות**  
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציה הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציה הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-623 מיליון ש"ח.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

**1. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

31 במרס 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
39,473	2,897	36,576	316	-	36,260	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
50,670	-	50,670	20,758	24,468	5,444	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
24,756	-	24,756	-	24,459	297	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
90,143	2,897	87,246	21,074	24,468	41,704	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
254	-	254	90	-	164	מזה:
320	-	320	13	10	297	חובות בארגון מחדש
574	-	574	103	10	461	חובות פגומים אחרים
226	-	226	29	169	28	סך הכל חובות פגומים
820	-	820	238	19	563	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,620	-	1,620	370	198	1,052	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
476	-	476	33	-	443	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
417	-	417	232	118	67	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
120	-	120	-	118	2	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
893	-	893	265	118	510	מזה: לפי עומק פיגור
165	-	165	25	-	140	סך הכל
						מזה: בגין חובות פגומים

31 במרס 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
36,971	2,315	34,656	237	-	34,419	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
48,089	-	48,089	19,714	23,151	5,224	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
23,439	-	23,439	-	23,137	302	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
85,060	2,315	82,745	19,951	23,151	39,643	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
262	-	262	73	-	189	מזה:
257	-	257	13	10	234	חובות בארגון מחדש
519	-	519	86	10	423	חובות פגומים אחרים
231	-	231	43	154	34	סך הכל חובות פגומים
641	-	641	208	5	428	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,391	-	1,391	337	169	885	חובות בעייתיים אחרים
						סך הכל חובות בעייתיים
444	-	444	32	-	412	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
397	-	397	223	116	58	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
117	-	117	-	116	1	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
841	-	841	255	116	470	מזה: לפי עומק פיגור
166	-	166	25	-	141	סך הכל
						מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

		31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
38,883	3,616	35,267	306	-	34,961	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
49,893	-	49,893	20,476	24,319	5,098	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
24,621	-	24,621	-	24,312	309	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
88,776	3,616	85,160	20,782	24,319	40,059	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
233	-	233	83	-	150	חובות בארגון מחדש
234	-	234	11	6	217	חובות פגומים אחרים
467	-	467	94	6	367	סך הכל חובות פגומים
243	-	243	30	185	28	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
896	-	896	237	7	652	חובות בעייתיים אחרים
1,606	-	1,606	361	198	1,047	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
450	-	450	30	-	420	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
418	-	418	230	119	69	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
121	-	121	-	119	2	מזה: לפי עומק פיגור
868	-	868	260	119	489	סך הכל
144	-	144	23	-	121	מזה: בגין חובות פגומים

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
38	-	38	19	(1)	20
(83)	-	(83)	(28)	(1)	(54)
70	-	70	14	1	55
(13)	-	(13)	(14)	-	1
893	-	893	265	118	510
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
838	-	838	252	115	471
19	-	19	13	1	5
(66)	-	(66)	(29)	-	(37)
50	-	50	19	-	31
(16)	-	(16)	(10)	-	(6)
841	-	841	255	116	470
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

## באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

### א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2018	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
48,901	45,757	<b>46,716</b>	לפי דרישה
5,217	6,161	<b>7,477</b>	- אינם נושאים רבית
54,118	51,918	<b>54,193</b>	- נושאים רבית
57,579	59,995	<b>61,156</b>	סך הכל לפי דרישה
111,697	111,913	<b>115,349</b>	לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות בישראל*
58,329	55,095	<b>58,375</b>	* מזה:
21,187	25,993	<b>25,210</b>	פקדונות של אנשים פרטיים
32,181	30,825	<b>31,764</b>	פקדונות של גופים מוסדיים
			פקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2018	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	תקרת הפקדון
44,859	42,991	<b>45,381</b>	עד 1
27,755	25,722	<b>27,165</b>	מעל 1 עד 10
14,498	14,442	<b>14,311</b>	מעל 10 עד 100
6,221	5,291	<b>6,582</b>	מעל 100 עד 500
18,364	23,467	<b>21,910</b>	מעל 500
111,697	111,913	<b>115,349</b>	סך הכל



## **באור לא - זכויות עובדים**

### **א. הטבות מהותיות**

#### **1. פנסיה ופיצויי פרישה**

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, פיצויים מוגדלים, שיעורי תמותה ופרישה. הפרשות נוספות לפיצויים בגין צעדי התייעלות נוספים של שינויי מבנה נרשמו כהוצאה והן כלולות על בסיס לא אקטוארי.

#### **2. מענקים בגין ותק**

עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימים תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו**

עובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית שכר, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **4. הטבות אחרות לאחר העסקה**

עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

#### **5. הטבות אחרות לאחר פרישה**

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבויות אלו, נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמותה ופרישה.

#### **6. חופשה**

עובדי הבנק זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

**ב.** ראה באור 1.03. לדוחות הכספיים לשנת 2018 באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**ג. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2018	2019	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
1,166	1,166	<b>1,109</b>	<b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b>
24	6	<b>5</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
34	9	<b>8</b>	עלות שירות
(11)	(3)	<b>37</b>	עלות רבית
(182)	(18)	<b>(119)</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
78	24	<b>6</b>	הטבות ששולמו
1,109	1,184	<b>1,046</b>	אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
1,051	1,058	<b>988</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
			מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
732	732	<b>655</b>	<b>ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית</b>
(8)	-	<b>24</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
10	3	<b>3</b>	תשואה בפועל על נכסי התכנית
(79)	(15)	<b>(124)</b>	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
655	720	<b>558</b>	הטבות ששולמו
454	464	<b>488</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
			מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

\* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

31 בדצמבר	31 במרס		
	2018	2019	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
454	464	<b>488</b>	<b>ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד</b>
454	464	<b>488</b>	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
			התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
181	183	<b>175</b>	<b>ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס</b>
-	22	<b>-</b>	הפסד אקטוארי נטו
181	205	<b>175</b>	התחייבות נטו בגין המעבר*
			יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

\* הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון ליום 1 בינואר 2013 בניכוי רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעור ההיוון שקיזזו את ההפסד כאמור.

2. הוצאה לתקופה

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2018	2019	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
24	6	5	<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>
34	9	8	עלות שירות
(21)	(5)	(3)	עלות רבית
10	3	4	תשואה חזויה על נכסי תכנית
113	27	24	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
(3)	(1)	(1)	הפסד אקטוארי נטו
157	39	37	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
			היוון עלות תוכנה
			סך עלות ההטבה, נטו
			<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס</b>
18	2	16	הפסד אקטוארי נטו בתקופה
(10)	(3)	(4)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(35)	(3)	(18)	סילוק
(27)	(4)	(6)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
157	39	37	סך עלות ההטבה נטו
130	35	31	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר
במיליוני ש"ח			
			<b>ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2019 לפני השפעת המס</b>
60			הפסד אקטוארי נטו
60			סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**3. הנחות**

**א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו**

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 במרס		שיעור היוון
	2018	2019 (לא מבוקר) באחוזים	
1.9	1.3	1.3	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		שיעור היוון
	2018	2019 (לא מבוקר) באחוזים	
1.1-1.5	1.1	1.9	2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

**ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס**

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			שיעור היוון
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	2018	31 במרס 2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	2018	31 במרס 2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
64	79	69	(53)	(66)	(57)	

**ג. תזרימי מזומנים**

**הפקדות**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) במיליוני ש"ח	הפקדות בפועל לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		תחזית *2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
	2018	2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
10	3	3	10

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2019.

## **באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים** (במיליוני ש"ח)

### **א. הלימות הון**

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל. יישום ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות, בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. החל מיום 1 בינואר 2018 הסתיימו הוראות המעבר לניכויים מההון הרגולטורי והם עומדים על 100%. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2019, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 30%.

### **(1) יעדי הלימות הון**

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5% וזאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי הון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס הון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 9.31%-12.81%, בהתאמה. ליתרת ההלוואות לדיוור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.

יעדי הון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון, ואשר לא יפחתו מאלה הרגולטוריים, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.31% ויחס הון הכולל לא יפחת מ-12.81%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס הון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

<b>31 בדצמבר</b>	<b>31 במרס</b>	<b>31 במרס</b>	
<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
8,321	7,958	<b>8,434</b>	<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>
2,713	2,599	<b>2,603</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
11,034	10,557	<b>11,037</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
			<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
(2)71,847	(2)*72,316	(2) <b>73,000</b>	סיכון אשראי
889	662	<b>620</b>	סיכויי שוק
6,401	*6,192	<b>6,504</b>	סיכון תפעולי
79,137	79,170	<b>80,124</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* הוצג מחדש.

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)**

<b>31 בדצמבר</b>	<b>31 במרס</b>	<b>31 במרס</b>	
<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
8,093	7,772	<b>8,208</b>	<b>א. הון עצמי רובד 1</b>
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
211	199	<b>215</b>	<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>
8,304	7,971	<b>8,423</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
(104)	(100)	<b>(102)</b>	נכסים בלתי מוחשיים
(5)	(6)	<b>(4)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(109)	(106)	<b>(106)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
126	93	<b>117</b>	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
8,321	7,958	<b>8,434</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>ב. הון רובד 2</b>
1,931	1,860	<b>1,818</b>	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
782	739	<b>785</b>	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,713	2,599	<b>2,603</b>	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			<b>ניכויים:</b>
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,713	2,599	<b>2,603</b>	סך הכל הון רובד 2

<b>31 בדצמבר</b>	<b>31 במרס</b>	<b>31 במרס</b>	
<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
10.34%	9.92%	<b>10.36%</b>	<b>(4) השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1</b>
0.17%	0.13%	<b>0.17%</b>	<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
10.51%	10.05%	<b>10.53%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 159 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

\* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחתות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות

(א5) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורה, פרישה וכד'.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2019:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	
0.13	0.13	בנק (בנתוני המאוחד)
2.19	1.98	מסד



## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

### ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 במרס 2018 (לא מבוקר)	31 במרס 2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
8,321	7,958	<b>8,434</b>	<b>א. בנתוני המאוחד</b>
144,433	143,250	<b>147,691</b>	הון רובד *1 סך החשיפות
		באחוזים	
5.76%	5.56%	<b>5.71%</b>	יחס המינוף
			<b>ב. חברה בת משמעותית</b>
		<b>7.48%</b>	<b>בנק מסד בע"מ</b>
7.25%	6.99%		יחס המינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* להשפעת הוראת המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א(4) לעיל.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

### ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים	
122%	120%	132%	<b>א. בנתוני המאוחד*</b> יחס כיסוי הנזילות
122%	120%	132%	<b>ב. בנתוני הבנק*</b> יחס כיסוי הנזילות
180%	189%	179%	<b>ג. חברה בת משמעותית*</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

### ד. דיבידנד

ביום 12 במרס 2019 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 105 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 20 במרס 2019 ויום התשלום היה 31 במרס 2019. לאחר תאריך המאזן, ביום 28 במאי 2019, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 85 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 6 ביוני 2019 ויום התשלום יהיה 17 ביוני 2019. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

לשנה שנתיימה	לשלושת החודשים שנתיימו	לשלושת החודשים שנתיימו	
ביום 31 בדצמבר 2018	ביום 31 במרס 2018	ביום 31 במרס 2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
355	95	105	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

## באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

### התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר		31 במרס		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
18	13	8	8	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
37	40	36	36	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 בדצמבר		31 במרס		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
76	*52	*55	*55	שנה ראשונה
69	70	70	70	שנה שנייה
64	66	65	65	שנה שלישית
57	60	58	58	שנה רביעית
50	55	51	51	שנה חמישית
251	300	254	254	שנה שישית ואילך
567	603	553	553	סך הכל

\* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכוי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור t.25. לדוחות הכספיים לשנת 2018.

להלן פירוט של תובענות שהוגשו בעבר כנגד הבנק וחברה מאוחדת ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2018:

1. - בחודש ספטמבר 2013 התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית בסכום שלא יפחת מ-10.5 מיליארד ש"ח (להלן - "התביעה והבקשה"). התביעה והבקשה הוגשו כנגד הבנק, בנקים נוספים וכן המנכ"לים של כל אחד מהבנקים הנ"ל, כאשר בשלב מאוחר יותר, הוגשה בקשה למחוק את התביעות כנגד האחרונים. סכום התביעה מתייחס לכל הבנקים הנתבעים. לטענת המבקשים הבנקים לא מספקים גילוי נאות ואף מטעים את לקוחותיהם בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה אותם הם מספקים, כאשר הם מוכרים ללקוח מט"ח, בשער הגבוה משער הקניה. ההפרש בין שער הקניה של הבנקים לשער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ-"עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הנגבית ללא גילוי באיזה מתעריפוני הבנקים. עוד טוענים המבקשים כי הבנקים פועלים כמקשה אחת על מנת להסתיר את "עמלת הייקור" הנתענת וכי קיים ביניהם הסדר כובל. בחודש ינואר 2014 אישר בית המשפט את בקשת התובעים להסתלקות מהתביעה נגד המנכ"לים. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כיייצוגית. ביום 18 במרס 2018 התובעים ערערו על פסק הדין וביום 1 באפריל 2019 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.
2. - בחודש מרס 2014 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-2 מיליארד ש"ח נגד חברה מאוחדת, אשר מוזגה עם ולתוך הבנק, וארבעה בנקים נוספים בעילה זוהי לתובענה שהתקבלה בבנק בחודש ספטמבר 2013 כאמור לעיל. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כיייצוגית. ביום 18 במרס 2018 התובעים ערערו על פסק הדין וביום 1 באפריל 2019 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.
3. ביום 17 בדצמבר 2017 התקבלה בחברה מאוחדת, אשר מוזגה עם ולתוך הבנק, בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסך 177 מיליון ש"ח. בקשה זו הוגשה נגד ארבעה בנקים אשר מעניקים אשראי במסגרת הקרן לעידוד עסקים קטנים בערבות המדינה. נושא הבקשה הוא התניית שרות בשורת.

טענת המבקשים היא כי הבנקים דורשים מעסקים המקבלים אשראי במסגרת הקרן לעידוד עסקים קטנים בערבות המדינה פיקדון כספי. פיקדון כספי זה הינו לטענת המבקשים פיקדון "פיקטיבי" שכן מקורו של הפיקדון הינו מכספי ההלוואה עצמם. ביום 24 במרס 2019 נמחקה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

3. ביום 7 בינואר 2016 התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. לטענת המבקש הבנק נתן ייעוץ השקעות ללקוחותיו בקשר לרכישה ו/או מכירה של תעודות סל, בלי שהייתה בידו היכולת לתת ייעוץ בצורה מקצועית הנדרשת ממנו, וזאת בהעדר מערכות ממוכנות התומכות בהחלטת השקעה כזו, ולכן תוך הפרה כביכול של חובות האמון, הנאמנות והזהירות המוטלים על הבנק. בנוסף טוען המבקש לנזקים בשל ייעוץ לקניה / מכירה של תעודות סל שלא בשווה ההוגן שלהן. המבקש מעריך כי הנזק שנגרם לקבוצה הינו לא פחות מסך של כ-30 מיליון ש"ח ולחילופין לא פחות מסך של כ-143 מיליון ש"ח. ביום 26 במאי 2019 נדחתה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2019, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-43 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלוייה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה:

ביום 8 במאי 2018, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-146 מיליון ש"ח (להלן שניהם ביחד - "הבקשה"). לטענת התובעים הבנק הסתיר ולא גילה ללקוחותיו העסקיים כי קיימת אפשרות לפיה יסווג כעסק קטן ואת המשמעות המעשית של סיווג חשבון כחשבון עסק קטן לעניין התעריפון הקמעונאי, סיווג כברירת מחדל את לקוחותיו העסקיים כעסקים גדולים, ללא סיבה סבירה (ובכך החיל עליהם תעריפון עסק גדול שהוא תעריפון העמלות המקסימאלי), הטעה את לקוחותיו ופעל כדי לטשטש הן את דבר סיווגם כעסק גדול והן את זכאותם לחסות תחת הגדרת עסק קטן בכדי שלקוחותיו, שזכאים לחסות תחת הגדרת עסק קטן, ימשיכו לשלם עמלות שהם אינם צריכים לשלם או ישלמו עמלות בסכומים ובשיעורים גבוהים מאלו שעליהם לשלם.

הקבוצה אותה מבוקש לייצג היא "כל לקוחות הבנק בעבר ובהווה שהיו או שהינם זכאים לחסות תחת הגדרת 'עסק קטן' בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ואשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן, החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות ועד היום".

ה. 1. להלן פירוט של תובענות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") שהסכום הנתען בהן הוא מהותי:

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נלקח על ידי חברות כרטיסי האשראי.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרס 2017 נערך קדם דיון בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כולל לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין לתחרות תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיוב מידי וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018 הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות.

ביום 23 בדצמבר 2018 הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. דיון מקדמי בערעור קבוע ליום 18 ביוני 2019.

(ב) ביום 19 באוקטובר 2017 התקבלו בדיוור כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית אשר הוגש כנגד דיינרס וכנגד חברה נוספת, לבית המשפט המחוזי בחיפה (להלן - "התביעה והבקשה").

עניינה של הבקשה הינה הטענה כי דיינרס והחברה הנתבעת הנוספת, הגבילו את צבירת נקודות הטיסה בגין שימוש בכרטיס מסוג דיינרס פליי קארד (להלן - "הכרטיס"), כך שהצבירה בגין שימוש בכרטיס בתשלום למשרדי ממשלה תוגבל עד לסכום של 30,000 ש"ח בחדש. כפי שנטען, הגבלה זו מגבילה את מספר הנקודות אותם חברי המועדון יכולים לצבור בעת שימוש בכרטיס במסגרת תשלום למשרדי ממשלה ("שינוי המדיניות"). עוד נטען, כי שינוי המדיניות נעשה שלא כדין וכן כי לאחר שינוי המדיניות, דיינרס והחברה הנתבעת הנוספת לא מציגות בפרסומיהן את שינוי המדיניות.

המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך כ-66 מיליון ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח. ביום 20 במרס 2018, דיינרס הגישה את תשובתה לבקשת האישור ובה דחתה את טענת המבקש. ביום 10 בפברואר 2019 המבקש הגיש בקשה לתיקון בקשת האישור ובה ביקש להוסיף עילת תביעה לבקשת האישור לפיה המשיבות הפרו את "חובת הסודיות הבנקאית" המוטלת עליהן בכך שדיינרס נוהגת לשלוח דפי פירוט חשבון מאוחדים ללקוחות המחזיקים בחשבון בנק משותף. ביום 13 בפברואר 2019 המשיבות הגישו בקשה לסילוק בקשת האישור על הסף. ביום 6 במאי 2019 קיבל בית המשפט את הבקשה והורה על סילוק התביעה.

(ג) ביום 6 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנתען בתביעה, אשר הוגשה כנגד כאל וכנגד חברה נוספת ובנק שמחזיק בה, כאל לא סיפקה גילוי נאות לגביית רבית על ידה. המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח. ביום 5 במרס 2019 השיבה כאל לבקשת האישור.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-197 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל וחברה מאוחדת שלה, תלויות ועומדות בקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא נרשמה בגינן כל הפרשה: א. ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו.

על פי הנתען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור.

ב. ביום 26 ביולי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום "שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות "שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכלל חברי הקבוצה הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. על התובעים להגיש תגובותיהם לתשובות הנתבעות עד ליום 31 ביולי 2019. קדם משפט נקבע ליום 7 בינואר 2020.

ג. ביום 9 בדצמבר 2018, הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד בנק ישראל, הממונה על התחרות ושלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל, בה התבקש סעד של ביטול צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018. לטענת העותרות, יש לבטל את הצו ולקבוע כי לחברות כרטיסי האשראי אסור להפיק רווח מהעמלה הצולבת אשר אמורה לכסות את עלויות המנפיק בלבד. בהחלטה מיום 24 בדצמבר 2018, הורה בית המשפט העליון לממונה על התחרות להגיש תגובה תמציתית לעתירה עד ליום 30 ביוני 2019.

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") לכאל שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה. ביום 8 במרס 2018 נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**  
**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			31 במרס 2018 (לא מבוקר)			31 במרס 2019 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
9,772	9,757	15	3,177	3,166	11	6,409	6,304	105	<b>חוזי רבית</b>
19,338	15,244	4,094	15,596	11,454	4,142	19,169	15,101	4,068	חוזי FORWARD-I FUTURES
29,110	25,001	4,109	18,773	14,620	4,153	25,578	21,405	4,173	SWAPS <sup>(1)</sup>
3,209	-	3,209	3,009	-	3,009	3,136	-	3,136	סך הכל <sup>(2)</sup>
									מזה: נגזרים מגזרים <sup>(3)</sup>
37,061	28,641	8,420	31,732	22,873	8,859	38,123	25,999	12,124	<b>חוזי מטבע חוץ</b>
11,197	11,109	88	15,398	15,170	228	11,907	11,264	643	חוזי FORWARD-I FUTURES <sup>(4)</sup>
11,588	11,500	88	14,614	14,385	229	12,463	11,818	645	אופציות שנכתבו
255	-	255	281	-	281	252	-	252	אופציות שנקנו
60,101	51,250	8,851	62,025	52,428	9,597	62,745	49,081	13,664	SWAPS
									סך הכל
10,108	10,108	-	9,203	9,203	-	10,492	10,492	-	<b>חוזים בגין מניות</b>
17,607	17,607	-	19,907	19,907	-	13,868	13,868	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
17,512	17,512	-	19,784	19,784	-	13,735	13,735	-	אופציות שנכתבו
45,227	45,227	-	48,894	48,894	-	38,095	38,095	-	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
									סך הכל
63	63	-	71	71	-	39	39	-	<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
63	63	-	71	71	-	39	39	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
									סך הכל
37	-	37	35	-	35	-	-	-	<b>חוזי אשראי</b>
37	-	37	35	-	35	-	-	-	הבנק ערב
134,538	121,541	12,997	129,798	116,013	13,785	126,457	108,620	17,837	סך הכל
									סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 11,899 מיליון ש"ח (31.3.18 - 10,090 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 12,047 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 681 מיליון ש"ח (31.3.18 - 795 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 682 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,361 מיליון ש"ח (31.3.18 - 2,084 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 2,285 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,571 מיליון ש"ח (31.3.18 - 19,340 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 17,336 מיליון ש"ח).

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)**  
**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

31 במרס 2019 (לא מבוקר)			31 במרס 2019 (לא מבוקר)			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
308	226	82	246	230	16	חוזי רבית
66	-	66	14	-	14	מזה: נגזרים מגדרים
441	401	40	420	363	57	חוזי מטבע חוץ
275	275	-	275	275	-	חוזים בגין מניות
<b>1,024</b>	<b>902</b>	<b>122</b>	<b>941</b>	<b>868</b>	<b>73</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
<b>1,021</b>	<b>899</b>	<b>122</b>	<b>941</b>	<b>868</b>	<b>73</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 2018 (לא מבוקר)			31 במרס 2018 (לא מבוקר)			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
229	192	37	270	210	60	חוזי רבית
13	-	13	55	-	55	מזה: נגזרים מגדרים
311	284	27	487	405	82	חוזי מטבע חוץ
431	431	-	431	431	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
<b>972</b>	<b>908</b>	<b>64</b>	<b>1,189</b>	<b>1,047</b>	<b>142</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
<b>967</b>	<b>903</b>	<b>64</b>	<b>1,189</b>	<b>1,047</b>	<b>142</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
223	182	41	208	177	31	חוזי רבית
36	-	36	28	-	28	מזה: נגזרים מגדרים
422	403	19	540	483	57	חוזי מטבע חוץ
651	651	-	650	650	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
<b>1,297</b>	<b>1,237</b>	<b>60</b>	<b>1,399</b>	<b>1,311</b>	<b>88</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
<b>1,294</b>	<b>1,234</b>	<b>60</b>	<b>1,399</b>	<b>1,311</b>	<b>88</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח (31.3.18 - 5 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 3 מיליון ש"ח).

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. גידור חשבונאי**

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)		
הכנסות (הוצאות) רבית		
	<b>1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)</b>	
	<b>רווח מגידור שווי הוגן</b>	
	חוזי רבית	
53	- פריטים מגודרים	
(54)	- נגזרים מגדרים	

ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	
יחסי גידור קיימים		
		<b>2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן</b>
47	3,323	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)		
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>		
	<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד</b>	
	<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
	חוזי רבית	
(9)	חוזי מטבע חוץ	
(145)		

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית.



**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה**

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
941	346	4	75	396	120
(254)	(33)	-	(15)	(206)	-
(93)	-	-	(20)	(73)	-
594	313	4	40	117	120
1,305	951	4	52	298	-
(253)	(120)	-	(4)	(129)	-
1,052	831	4	48	169	-
1,646	1,144	8	88	286	120
1,024	448	-	151	309	116
(254)	(33)	-	(15)	(206)	-
(49)	-	-	-	(49)	-
721	415	-	136	54	116

  

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,189	721	-	97	261	110
(239)	(30)	-	(13)	(196)	-
(62)	-	-	(25)	(37)	-
888	691	-	59	28	110
975	689	-	38	248	-
(178)	(53)	-	(2)	(123)	-
797	636	-	36	125	-
1,685	1,327	-	95	153	110
972	256	-	129	459	128
(239)	(30)	-	(13)	(196)	-
(51)	-	-	-	(51)	-
682	226	-	116	212	128

  

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,399	788	-	104	318	189
(271)	(38)	-	(10)	(223)	-
(81)	-	-	(22)	(59)	-
1,047	750	-	72	36	189
1,251	913	1	45	292	-
(197)	(49)	-	(3)	(145)	-
1,054	864	1	42	147	-
2,101	1,614	1	114	183	189
1,297	391	10	204	483	209
(271)	(38)	-	(10)	(223)	-
(65)	-	-	-	(65)	-
961	353	10	194	195	209

  

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>	
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל	
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>	
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>	
מכשירים פיננסיים	
ביטחון במזומן ששועבד	
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	

(1) מזה שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח (31.3.18 - 5 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 3 מיליון ש"ח).  
(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

**ד. פירוט מועדי פרעון - יתרות על בסיס מאוחד**

31 במרס 2019 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
681	-	673	8	-
24,897	3,532	12,231	2,438	6,696
62,745	23	575	10,489	51,658
38,095	-	379	2,438	35,278
39	-	-	-	39
126,457	3,555	13,858	15,373	93,671

  

חוזי רבית	
- שקל-מדד	
- אחר	
חוזי מטבע חוץ	
חוזים בגין מניות	
חוזי סחורות ואחרים	
סך הכל	

31 במרס 2018 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
129,798	4,774	8,234	19,885	96,905

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
134,538	4,735	16,264	26,732	86,807

## באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
  - **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
  - **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
  - **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
  - **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
  - **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ- 10 מיליון ש"ח.
  - **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 10 מיליון ש"ח וקטן מ- 50 מיליון ש"ח.
  - **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 50 מיליון ש"ח וקטן מ- 250 מיליון ש"ח.
  - **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל- 250 מיליון ש"ח.
  - **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיוק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
- כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בנוסף, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק, ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות.
- **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.

### העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- הכנסות רבית נטו, הכוללות:
- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הרבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- רבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכל מגזר).
- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי - לכל מגזר פעילות מיוחסות הוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.
- הכנסות שאינן מרבית - לכל מגזר פעילות נזקפות הכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.
- הוצאות תפעוליות - לכל לקוח במגזר פעילות מיוחסות הוצאות של כלל יחידות הבנק, הנובעות ממתן שירותים, לפי מתודולוגיית העמסה כדלקמן:
- הוצאות ישירות, הכוללות:
- הוצאות שכר וארגוניות בסניפים - מועמסות לפי התפלגות תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות של הלקוח לתשומות עבודה.
- הוצאות מחשב בסניפים - מועמסות בהתאם לכמות פעולות המבוצעות על ידי הלקוחות.
- הוצאות שכר, ארגוניות ומחשב של יחידות המטה העסקיות - מועמסות על פי מפתחות העמסה, בהתאם לאופי הפעילות של הלקוח (כגון: התפלגות יתרות אשראי, כמות ונפח פעולות).
- הוצאות עקיפות, הכוללות את הוצאות יחידות המטה והוצאות המחשב של החטיבות/המערכים העורפיים, ואת הוצאות המחשב הכלליות שאינן משויכות - הוצאות אלו מועמסות בהתאם לאופי הוצאה. מרבית הוצאות העקיפות מועמסות לפי התפלגות הוצאות הישירות והיתר לפי התפלגות ההכנסות.
- מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.
- רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	במיליוני ש"ח
727	73	3	100	47	166	-	4	136	338	הכנסות רבית מחיצוניים
92	(6)	16	15	4	18	12	-	-	33	הוצאות רבית מחיצוניים
635	79	(13)	85	43	148	(12)	4	136	305	הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
-	(57)	35	(16)	-	13	22	(1)	(59)	3	- מחיצוניים - בינמגזרי
635	22	22	69	43	161	10	3	77	308	סך הכנסות רבית, נטו
367	43	46	28	19	77	17	20	4	137	הכנסות שאינן מרבית
1,002	65	68	97	62	238	27	23	81	445	סך הכנסות
36	-	2	(17)	21	12	-	-	(1)	18	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
673	13	45	42	29	157	17	14	30	370	הוצאות תפעוליות ואחרות
293	52	21	72	12	69	10	9	52	57	רווח לפני מסים
111	19	8	31	4	25	4	3	17	20	הפרשה למסים על הרווח
182	33	13	41	8	44	6	6	35	37	רווח לאחר מסים
10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
192	43	13	41	8	44	6	6	35	37	רווח נקי:
(9)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	-	(6)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
183	42	13	41	7	43	6	6	35	31	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
135,626	50,541	908	18,088	5,532	15,804	45	2,638	23,989	44,708	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
612	612	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
85,085	-	908	18,088	5,532	15,804	45	2,638	23,989	44,708	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
87,246	-	1,101	18,465	5,610	16,216	54	3,317	24,468	45,800	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
574	-	-	189	53	219	-	-	10	113	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
226	-	-	-	4	24	-	-	169	198	יתרת חובות פגומים
127,479	11,271	23,939	9,134	5,180	18,481	7,796	122	613	51,678	יתרת ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
112,728	-	23,887	8,325	4,873	17,790	7,787	-	-	50,066	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
115,349	-	25,210	9,104	4,966	17,694	7,843	-	-	50,532	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
79,536	7,469	1,116	17,377	6,822	15,281	206	3,082	13,168	31,265	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
79,935	7,483	1,037	17,790	6,837	15,578	210	3,648	13,185	31,000	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
310,310	-	227,111	13,778	3,806	14,915	15,876	-	-	34,824	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
504	-	2	66	38	141	-	3	79	257	פיצול הכנסות רבית נטו
118	-	20	5	6	22	10	-	-	55	- מרווח מפעילות מתן אשראי
13	22	-	(2)	(1)	(2)	-	-	(2)	(4)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
635	22	22	69	43	161	10	3	77	308	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשלושת החודשים שנתימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל במיליוני ש"ח	
654	44	2	83	42	161	1	6	126	321	הכנסות רבית מחיצוניים
70	4	7	10	5	14	6	-	-	24	הוצאות רבית מחיצוניים
										הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
584	40	(5)	73	37	147	(5)	6	126	297	- מחיצוניים
-	(13)	16	1	5	1	13	(3)	(58)	(23)	- בינגדרי
584	27	11	74	42	148	8	3	68	274	סך הכנסות רבית, נטו
401	56	49	32	18	84	16	21	4	146	הכנסות שאינן מרבית
985	83	60	106	60	232	24	24	72	420	סך הכנסות
27	-	-	(7)	1	19	-	-	1	14	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
737	18	43	52	30	176	16	16	31	402	הוצאות תפעוליות ואחרות
221	65	17	61	29	37	8	8	40	4	רווח לפני מסים
82	24	6	23	11	14	3	3	14	1	הפרשה למסים על הרווח
139	41	11	38	18	23	5	5	26	3	רווח לאחר מסים
6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
										רווח נקי:
145	47	11	38	18	23	5	5	26	3	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	-	(5)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
137	46	11	38	17	22	5	5	26	(2)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
136,002	55,247	624	17,107	5,597	14,883	53	2,835	22,993	42,491	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
568	568	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
80,755	-	624	17,107	5,597	14,883	53	2,835	22,993	42,491	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
82,745	-	509	17,789	5,694	15,349	52	3,307	23,151	43,352	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
519	-	-	165	32	226	-	-	10	96	יתרת חובות פגומים
231	-	1	-	1	32	-	-	154	197	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
126,174	10,689	26,299	11,421	5,363	16,684	7,727	-	568	47,991	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
112,287	-	26,257	10,454	5,055	16,024	7,719	-	-	46,778	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
111,913	-	25,993	9,556	5,219	16,050	7,827	-	-	47,268	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
78,271	8,174	944	17,734	6,921	14,829	187	3,152	12,074	29,482	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
79,170	8,198	1,015	18,025	7,024	15,338	186	3,372	12,128	29,384	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
327,270	-	240,294	18,553	3,915	13,186	15,382	-	-	35,940	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
										פיצול הכנסות רבית נטו
493	-	2	72	39	136	-	3	71	244	- מרווח מפעילות מתן אשראי
76	-	9	6	4	15	8	-	-	34	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
15	27	-	(4)	(1)	(3)	-	-	(3)	(4)	- אחר
584	27	11	74	42	148	8	3	68	274	סך הכל הכנסות רבית, נטו

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
3,001	236	14	358	191	677	1	16	685	1,524	הכנסות רבית מחיצוניים
515	34	59	65	34	106	34	-	-	183	הוצאות רבית מחיצוניים
										הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
2,486	202	(45)	293	157	571	(33)	16	685	1,341	- מחיצוניים
-	(49)	107	4	20	48	66	(3)	(400)	(196)	- בינמגזרי
2,486	153	62	297	177	619	33	13	285	1,145	סך הכנסות רבית, נטו
1,637	283	194	119	81	321	62	89	15	577	הכנסות שאינן מרבית
4,123	436	256	416	258	940	95	102	300	1,722	סך הכנסות
166	-	1	35	8	55	-	-	4	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,819	72	178	188	120	653	63	60	115	1,545	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,138	364	77	193	130	232	32	42	181	110	רווח לפני מסים
408	118	29	72	49	87	12	15	67	41	הפרשה למסים על הרווח
730	246	48	121	81	145	20	27	114	69	רווח לאחר מסים
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
										רווח נקי:
767	283	48	121	81	145	20	27	114	69	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(34)	(5)	-	-	(4)	(5)	-	(2)	-	(20)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
733	278	48	121	77	140	20	25	114	49	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
135,312	51,675	764	17,855	5,739	15,426	51	2,921	23,625	43,802	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
585	585	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
83,637	-	764	17,855	5,739	15,426	51	2,921	23,625	43,802	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
85,160	-	934	17,052	5,816	15,948	51	3,320	24,319	45,359	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
467	-	-	114	35	218	-	-	6	100	יתרת חובות פגומים
243	-	-	-	5	23	-	-	185	215	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
127,059	10,415	26,042	11,042	5,230	17,848	7,676	70	695	48,806	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
113,348	-	25,984	9,981	4,907	17,127	7,667	-	-	47,682	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
111,697	-	21,187	9,212	5,167	17,802	8,029	-	-	50,300	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
79,317	7,490	1,079	17,925	6,958	15,474	189	3,401	12,811	30,202	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
79,137	7,171	1,554	16,395	7,089	16,136	190	3,528	13,202	30,602	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
327,741	-	243,650	15,054	3,922	13,444	15,501	-	-	36,170	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
										פיצול הכנסות רבית נטו
2,035	-	12	292	164	560	-	13	298	1,007	- מרווח מפעילות מתן אשראי
355	-	51	21	19	72	33	-	-	159	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
96	153	(1)	(16)	(6)	(13)	-	-	(13)	(21)	- אחר
2,486	153	62	297	177	619	33	13	285	1,145	סך הכל הכנסות רבית, נטו

1. יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

### א. כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
  2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קביעת תוכניות העבודה, קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון.
  3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
    - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדירור ללקוחות המגזר.
    - **חטיבה בנקאית - לקוחות פרטיים** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות הבנקאות הפרטית ומשקי הבית בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י בעל מאפיינים דומים.
    - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות עסקיים קטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י, בעלי מאפיינים דומים.
    - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מסגרות אשראי של 40 מיליון ש"ח ומעלה, או מחזור הכנסות של 200 מיליון ש"ח ומעלה, וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, יהלומים, ליווי פרוייקטים, פקטורינג וכדומה.
    - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית מטפלת בלקוחות הבנק, רובם בעלי מסגרות אשראי של 5 מיליון ש"ח עד 40 מיליון ש"ח ומחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 200 מיליון ש"ח ובלקוחות סניפי החטיבה העסקית שאינם בסמכות מנהלי הסניפים. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י, בעלי מאפיינים דומים.
    - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות עסקיים קטנים בסניפי החטיבה העסקית.
    - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק וכן אחראית על מכלול הפעילות של לקוחות מוסדיים.
    - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
    - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברה הבת מסד (בשנת 2018 ובתקופה המקבילה אשתקד כולל גם את אוצר החייל).
    - **התאמות** - חלק מתוצאות הפעולות מפעילות לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
      - תוצאות הפעולות במוצרי שוק ההון, הכוללת פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פנסיוניים ופקדונות הציבור, ובמוצרי המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
      - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
      - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר החטיבה העסקית-אחר.
      - תוצאות הפעולות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
      - הכפילויות ברישום תוצאות הפעולות כמתואר לעיל מבטלות במסגרת טור ההתאמות. כמו כן, טור ההתאמות כולל קיזוז יתרות בינחברתיות.
- לפירוט בדבר העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים, ראה באור 11.

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)											
					חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות	
635	(145)	60	13	121	9	72	108	112	206	79	הכנסות רבית, נטו
367	(142)	12	53	164	6	20	47	53	150	4	הכנסות שאינן מרבית
1,002	(287)	72	66	285	15	92	155	165	356	83	סך כל ההכנסות
36	(4)	1	-	1	4	25	(25)	14	22	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
673	(158)	50	13	208	11	52	71	66	326	34	הוצאות תפעוליות ואחרות
293	(125)	21	53	76	-	15	109	85	8	51	רווח לפני מסים
111	(44)	10	19	27	-	5	43	30	3	18	הפרשה למסים על הרווח
182	(81)	11	34	49	-	10	66	55	5	33	רווח לאחר מסים
10	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
											<b>רווח נקי</b>
192	(81)	11	44	49	-	10	66	55	5	33	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
183	(81)	2	44	49	-	10	66	55	5	33	המיוחס לבעלי מניות הבנק
135,626	(10,269)	6,802	48,348	6,263	485	9,125	22,812	9,796	17,961	24,303	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
87,246	(10,492)	4,783	-	6,492	495	9,339	23,261	9,955	19,002	24,411	אשראי לציבור סוף תקופת הדיווח
115,349	(98,656)	6,812	-	109,738	2,443	5,073	17,777	15,384	56,778	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)											
					חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות	
584	(99)	165	16	67	7	59	93	205	71	הכנסות רבית, נטו	
401	(166)	112	27	175	8	20	55	166	4	הכנסות שאינן מרבית	
985	(265)	277	43	242	15	79	148	371	75	סך כל ההכנסות	
27	3	15	-	(1)	-	5	(10)	15	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
737	(190)	202	9	187	13	45	74	364	33	הוצאות תפעוליות ואחרות	
221	(78)	60	34	56	2	29	84	(8)	42	רווח (הפסד) לפני מסים	
82	(39)	21	14	23	1	12	35	(3)	18	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	
139	(39)	39	20	33	1	17	49	(5)	24	רווח (הפסד) לאחר מסים	
6	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
											<b>רווח (הפסד) נקי</b>
145	(39)	39	26	33	1	17	49	(5)	24	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(8)	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
137	(39)	31	26	33	1	17	49	(5)	24	המיוחס לבעלי מניות הבנק	
136,002	(8,950)	25,152	47,502	4,765	483	7,562	19,972	16,414	23,102	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>	
82,745	(9,607)	18,376	-	5,153	473	7,774	20,635	16,716	23,225	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
111,913	(78,998)	24,747	-	88,756	2,617	4,949	18,956	50,886	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	

1. יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.



**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)										
					חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
סך הכל	התאמות	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
					אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	משכנתאות	משכנתאות
2,486	(431)	685	100	318	31	243	396	849	295	הכנסות רבית, נטו
1,637	(631)	416	195	673	31	77	211	650	15	הכנסות שאינן מרבית
4,123	(1,062)	1,101	295	991	62	320	607	1,499	310	סך כל ההכנסות
166	(13)	49	-	(1)	-	24	4	102	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,819	(746)	808	49	728	47	166	260	1,382	125	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,138	(303)	244	246	264	15	130	343	15	184	רווח לפני מסים
408	(127)	84	79	103	6	51	134	6	72	הפרשה למסים על הרווח
730	(176)	160	167	161	9	79	209	9	112	רווח לאחר מסים
37	-	-	37	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
767	(176)	160	204	161	9	79	209	9	112	<b>רווח נקי</b>
(34)	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
733	(176)	126	204	161	9	79	209	9	112	המיוחס לבעלי מניות הבנק
135,312	(9,741)	25,933	43,598	5,725	512	7,802	21,014	16,795	23,674	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
85,160	(10,344)	18,316	-	6,121	516	8,060	20,905	17,285	24,301	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
111,697	(81,275)	26,139	-	87,150	2,341	5,088	18,818	53,436	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

1. יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
38	-	38	19	(1)	20
(83)	-	(83)	(28)	(1)	(54)
70	-	70	14	1	55
(13)	-	(13)	(14)	-	1
893	-	893	265	118	510
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
838	-	838	252	115	471
19	-	19	13	1	5
(66)	-	(66)	(29)	-	(37)
50	-	50	19	-	31
(16)	-	(16)	(10)	-	(6)
841	-	841	255	116	470
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**

**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup> ועל החובות<sup>(1)</sup> בגינם היא חושבה:**

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup>:</b>
39,473	2,897	36,576	316	-	36,260
50,670	-	50,670	20,758	24,468	5,444
24,756	-	24,756	-	24,459	297
90,143	2,897	87,246	21,074	24,468	41,704
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					סך הכל חובות
					<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>:</b>
476	-	476	33	-	443
417	-	417	232	118	67
120	-	120	-	118 <sup>(2)</sup>	2
893	-	893	265	118	510
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup>:</b>
36,971	2,315	34,656	237	-	34,419
48,089	-	48,089	19,714	23,151	5,224
23,439	-	23,439	-	23,137	302
85,060	2,315	82,745	19,951	23,151	39,643
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					סך הכל חובות
					<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>:</b>
444	-	444	32	-	412
397	-	397	223	116	58
117	-	117	-	116 <sup>(2)</sup>	1
841	-	841	255	116	470
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup>:</b>
38,883	3,616	35,267	306	-	34,961
49,893	-	49,893	20,476	24,319	5,098
24,621	-	24,621	-	24,312	309
88,776	3,616	85,160	20,782	24,319	40,059
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					סך הכל חובות
					<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>:</b>
450	-	450	30	-	420
418	-	418	230	119	69
121	-	121	-	119 <sup>(2)</sup>	2
868	-	868	260	119	489
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 85 מיליון ש"ח (31.3.18 - 82 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 85 מיליון ש"ח).  
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,809 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.18 - 2,772 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 2,875 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ג. חובות<sup>(1)</sup>

**1. איכות אשראי ופיגורים**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2019 (לא מבוקר)				לא בעייתיים
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא פגומים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	פגומים		פגומים
7	5	4,901	39	62	4,800	<b>פעילות לווים בישראל</b>
3	-	5,169	26	12	5,131	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	8,655	2	11	8,642	בינו ונדל"ן - בינו
41	23	22,740	387	506	21,847	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
51	28	41,465	454	591	40,420	שרותים פיננסיים
220	169	24,468	10	188 <sup>(6)</sup>	24,270	מסחרי - אחר
56	29	21,074	103	267	20,704	<b>סך הכל מסחרי</b>
327	226	87,007	567	1,046	85,394	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	945	-	-	945	אנשים פרטיים - אחר
-	-	676	-	-	676	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
327	226	88,628	567	1,046	87,015	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	-	239	7	-	232	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	239	7	-	232	בינו ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	239	7	-	232	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	1,276	-	-	1,276	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,515	7	-	1,508	בנקים בחו"ל
327	226	87,246	574	1,046	85,626	ממשלות בחו"ל
-	-	2,221	-	-	2,221	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
-	-	676	-	-	676	<b>סך הכל ציבור</b>
327	226	90,143	574	1,046	88,523	<b>סך הכל בנקים</b>
						<b>סך הכל ממשלות</b>
						<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור ג.2.ב.12. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 107 מיליון ש"ח (31.3.18 - 89 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 3 מיליון ש"ח (31.3.18 - 4 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2018 (לא מבוקר)				לא בעייתיים
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא פגומים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		פגומים
5	5	4,251	39	22	4,190	<b>פעילות לווים בישראל</b>
-	1	5,123	41	3	5,079	<b>ציבור - מסחרי</b>
5	1	7,302	1	21	7,280	בינוי ונדל"ן - בינוי
33	27	22,210	334	416	21,460	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
43	34	38,886	415	462	38,009	שרותים פיננסיים
221	154	23,151	10	159 <sup>(6)</sup>	22,982	מסחרי - אחר
46	43	19,951	86	251	19,614	<b>סך הכל מסחרי</b>
310	231	81,988	511	872	80,605	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	292	-	-	292	אנשים פרטיים - אחר
-	-	677	-	-	677	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
310	231	82,957	511	872	81,574	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	5	-	-	5	בינוי ונדל"ן
-	-	752	8	-	744	מסחרי אחר
-	-	757	8	-	749	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	757	8	-	749	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,346	-	-	1,346	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,103	8	-	2,095	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
310	231	82,745	519	872	81,354	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	1,638	-	-	1,638	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	677	-	-	677	<b>סך הכל ממשלות</b>
310	231	85,060	519	872	83,669	<b>סך הכל</b>

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ג. חובות<sup>(1)</sup>

**1. איכות אשראי ופיגורים**

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
12	5	4,559	38	30	4,491	<b>פעילות לווים בישראל</b>
-	1	5,084	23	3	5,058	<b>ציבור - מסחרי</b>
8	-	8,527	1	21	8,505	בינוי ונדל"ן - בינוי
80	22	21,689	297	626	20,766	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
100	28	39,859	359	680	38,820	שרותים פיננסיים
235	185	24,319	6	192 <sup>(6)</sup>	24,121	מסחרי - אחר
60	30	20,782	94	267	20,421	<b>סך הכל מסחרי</b>
395	243	84,960	459	1,139	83,362	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	1,206	-	-	1,206	אנשים פרטיים - אחר
-	-	700	-	-	700	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
395	243	86,866	459	1,139	85,268	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	-	200	8	-	192	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	200	8	-	192	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	200	8	-	192	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	1,710	-	-	1,710	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,910	8	-	1,902	בנקים בחו"ל
395	243	85,160	467	1,139	83,554	ממשלות בחו"ל
-	-	2,916	-	-	2,916	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
-	-	700	-	-	700	<b>סך הכל ציבור</b>
395	243	88,776	467	1,139	87,170	<b>סך הכל בנקים</b>
						<b>סך הכל ממשלות</b>
						<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור ג.2.ב.12. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 160 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיוור בסך 6 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

**איכות האשראי - מצב פיגור החובות**

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מועברים לטיפול כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מועברים לטיפול כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי הלוואות לדיוור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
				24	בינוי ונדל"ן - בינוי
			8	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
			1	2	שרותים פיננסיים
					מסחרי - אחר
1,886	387	35	129	352	
4,342	454	71	140	383	<b>סך הכל מסחרי</b>
11	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
198	103	10	25	93	אנשים פרטיים - אחר
4,551	567	91	165	476	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,551	567	91	165	476	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
					בינוי ונדל"ן
24	7	7	-	-	מסחרי אחר
24	7	7	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
24	7	7	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
24	7	7	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,575	574	98	165	476	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,575	574	98	165	476	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	507	43	164	464	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	254	32	75	222	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2018 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ירתת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ירתת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
845	39	4	15	35	בינוי ונדל"ן - בינוי
645	41	20	4	21	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
803	1	-	1	1	שרותים פיננסיים
1,578	334	46	121	288	מסחרי - אחר
3,871	415	70	141	345	<b>סך הכל מסחרי</b>
10	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
179	86	9	25	77	אנשים פרטיים - אחר
4,060	511	89	166	422	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,060	511	89	166	422	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
68	8	8	-	-	מסחרי אחר
68	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
68	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
68	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,128	519	97	166	422	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,128	519	97	166	422	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	467	46	165	421	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	262	34	78	228	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
869	38	13	10	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
700	23	18	1	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
896	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
1,700	297	24	110	273	מסחרי - אחר
4,165	359	55	121	304	<b>סך הכל מסחרי</b>
6	6	6	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
192	94	8	23	86	אנשים פרטיים - אחר
4,363	459	69	144	390	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,363	459	69	144	390	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
70	8	8	-	-	מסחרי אחר
70	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
70	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
70	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,433	467	77	144	390	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,433	467	77	144	390	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	406	27	144	379	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	233	33	68	200	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. חובות** <sup>(1)</sup> (המשך)

**2. מידע נוסף על חובות פגומים:** (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס					
2018			2019		
			(לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
<b>ג. יתרה ממוצעת והכנסות רבית</b>					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	46	-	-	38
-	-	41	-	-	25
-	-	1	-	-	1
-	-	334	-	1	342
-	-	422	-	1	406
-	-	9	-	-	8
-	1	87	-	1	99
-	1	518	-	2	513
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1	518	-	2	513
<b>סך הכל מסחרי</b>					
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1	518	-	2	513
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
<b>סך הכל מסחרי</b>					
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
-	1	526	-	2	521
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1 <sup>(4)</sup>	526	-	2 <sup>(4)</sup>	521
<b>סך הכל</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות רבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 7 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2018 - 9 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
12	1	-	-	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
6	4	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
137	16	-	-	121	מסחרי - אחר
156	21	-	-	135	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
90	25	-	-	65	אנשים פרטיים - אחר
246	46	-	-	200	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
246	46	-	-	200	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי - אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
254	46	-	-	208	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
254	46	-	-	208	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ג. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2018 (לא מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
11	2	-	-	9	בינו ונדל"ן - בינו
11	4	-	-	7	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
158	15	-	-	143	מסחרי - אחר
181	21	-	-	160	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
73	21	-	-	52	אנשים פרטיים - אחר
254	42	-	-	212	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
254	42	-	-	212	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינו ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
262	42	-	-	220	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
262	42	-	-	220	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
11	5	-	-	6	בינוי ונדל"ן - בינוי
6	4	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
124	16	-	-	108	מסחרי - אחר
142	25	-	-	117	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
83	24	-	-	59	אנשים פרטיים - אחר
225	49	-	-	176	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
225	49	-	-	176	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
233	49	-	-	184	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
233	49	-	-	184	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ג. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס					
2018		2019		(לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
-	-	5	2	2	10
1	1	1	1	1	1
1	1	1	-	-	-
16	16	58	25	25	110
18	18	65	28	28	121
-	-	-	-	-	-
10	10	256	18	18	368
28	28	321	46	46	489
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
28	28	321	46	46	489
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
28	28	321	46	46	489
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
28	28	321	46	46	489

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

ממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל ממשלות

סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>				
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס				
2018		2019		
(לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
				<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)</b>
				<b>פעילות לווים בישראל</b>
				<b>ציבור-מסחרי</b>
				בינוי ונדל"ן - בינוי
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
				שרותים פיננסיים
				מסחרי - אחר
				<b>סך הכל מסחרי</b>
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
				אנשים פרטיים - אחר
				<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
				בנקים בישראל
				ממשלת ישראל
				<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
				<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
				<b>ציבור-מסחרי</b>
				בינוי ונדל"ן
				מסחרי - אחר
				<b>סך הכל מסחרי</b>
				אנשים פרטיים
				<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
				בנקים בחו"ל
				ממשלות בחו"ל
				<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
				<b>סך הכל ציבור</b>
				<b>סך הכל בנקים</b>
				<b>סך הכל ממשלות</b>
				<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) חובות שהפכו בתקופת 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.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

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

31 במרס 2019 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,106	10,212	268	16,996
574	4,464	71	7,061
-	389	111	411
1,680	15,065	450	24,468

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

31 במרס 2018 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,090	9,786	362	16,278
492	4,256	82	6,561
-	290	70	312
1,582	14,332	514	23,151

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
899	10,126	287	16,859
411	4,487	71	7,078
-	362	108	382
1,310	14,975	466	24,319

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים <sup>(1)</sup>			
31 בדצמבר		31 במרס	31 בדצמבר		31 במרס	
2018	2018	2019	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	1	1	281	520	461	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
8	9	7	881	884	893	- אשראי תעודות
5	10	5	2,716	2,814	2,720	- ערבויות להבטחת אשראי
23	19	24	4,020	3,923	4,055	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,405	2,379	2,369	- ערבויות והתחייבויות אחרות
11	16	13	9,568	*8,175	9,561	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
7	4	4	5,273	4,417	4,830	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	4	4	7,478	7,197	7,471	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	248	414	402	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	143	165	145	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
5	6	4	1,406	1,674	1,213	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות
-	-	-	80	83	83	<b>עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי:</b>
						- ערבויות (כולל לבתי משפט בקשר לתביעות העלולות להתהוות בעקבות אירועים מסוימים) וכתבי שיפוי <sup>(2)</sup>

\* סווג מחדש.

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שנדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

## באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
34,108	-	191	212	1,177	-	32,528
11,338	229	13	1,750	5,142	608	3,596
664	-	-	-	-	-	664
86,353	471	107	816	3,222	10,215	71,522
676	-	-	-	-	620	56
617	617	-	-	-	-	-
1,011	1,011	-	-	-	-	-
231	231	-	-	-	-	-
941	275	8	31	291	52	284
1,044	301	-	4	12	1	726
<b>136,983</b>	<b>3,135</b>	<b>319</b>	<b>2,813</b>	<b>9,844</b>	<b>11,496</b>	<b>109,376</b>
115,349	473	1,093	3,052	16,225	5,857	88,649
1,064	-	4	50	238	-	772
779	-	1	1	72	120	585
4,270	-	-	-	-	3,801	469
1,021	272	5	79	259	14	392
5,962	341	7	4	74	157	5,379
<b>128,445</b>	<b>1,086</b>	<b>1,110</b>	<b>3,186</b>	<b>16,868</b>	<b>9,949</b>	<b>96,246</b>
8,538	2,049	(791)	(373)	(7,024)	1,547	13,130
-	-	840	702	6,542	93	(8,177)
-	-	1	(216)	333	-	(118)
-	-	1	(104)	(8)	-	111
<b>8,538</b>	<b>2,049</b>	<b>51</b>	<b>9</b>	<b>(157)</b>	<b>1,640</b>	<b>4,946</b>
-	-	3	(207)	371	-	(167)
-	-	5	(249)	74	-	170

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
<b>סך כל ההתחייבויות</b>
הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>סך הכל כללי</b>
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2018 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
34,481	-	186	210	1,247	139	32,699
10,471	238	14	1,697	4,642	975	2,905
637	-	-	-	-	-	637
81,904	418	281	1,036	2,899	9,942	67,328
677	-	-	-	-	618	59
571	571	-	-	-	-	-
1,046	1,046	-	-	-	-	-
228	228	-	-	-	-	-
1,189	432	23	150	327	50	207
1,397	316	2	2	482	4	591
35	35	-	-	-	-	-
<b>132,636</b>	<b>3,284</b>	<b>506</b>	<b>3,095</b>	<b>9,597</b>	<b>11,728</b>	<b>104,426</b>
111,913	422	1,254	3,114	14,556	5,977	86,590
359	-	6	19	114	127	93
749	-	1	3	57	302	386
4,980	-	-	-	-	4,279	701
967	427	9	86	211	15	219
5,598	338	12	15	64	138	5,031
<b>124,566</b>	<b>1,187</b>	<b>1,282</b>	<b>3,237</b>	<b>15,002</b>	<b>10,838</b>	<b>93,020</b>
8,070	2,097	(776)	(142)	(5,405)	890	11,406
-	-	822	(15)	5,226	(146)	(5,887)
-	-	-	142	(109)	-	(33)
-	-	-	(10)	286	-	(276)
<b>8,070</b>	<b>2,097</b>	<b>46</b>	<b>(25)</b>	<b>(2)</b>	<b>744</b>	<b>5,210</b>
-	-	-	184	(113)	-	(71)
-	-	3	(895)	946	-	(54)

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
נכסים המוחזקים למכירה
<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>הפרש</b>
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>סך הכל כללי</b>
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
31,303	-	191	216	1,570	-	29,326
12,595	227	13	1,761	5,632	712	4,250
863	-	-	-	-	-	863
84,292	554	96	808	3,161	10,073	69,600
700	-	-	-	7	622	71
606	606	-	-	-	-	-
1,023	1,023	-	-	-	-	-
239	239	-	-	-	-	-
1,399	652	30	58	477	47	135
1,100	425	1	3	13	5	653
134,120	3,726	331	2,846	10,860	11,459	104,898
111,697	554	1,119	3,004	14,845	5,858	86,317
1,150	-	3	23	121	-	1,003
982	-	1	2	49	225	705
4,989	-	-	-	-	4,277	712
1,294	651	8	61	410	13	151
5,595	458	6	12	64	137	4,918
125,707	1,663	1,137	3,102	15,489	10,510	93,806
8,413	2,063	(806)	(256)	(4,629)	949	11,092
-	-	855	96	4,151	96	(5,198)
-	-	4	99	36	-	(139)
-	-	1	5	245	-	(251)
8,413	2,063	54	(56)	(197)	1,045	5,504
-	-	6	142	106	-	(254)
-	-	(2)	327	551	-	(876)

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
34,128	11	33,388	729	34,108
11,411	136	7,067	4,208	11,338
664	-	664	-	664
86,716	82,852	284	3,580	86,353
676	624	52	-	676
941	143	353	445	941
556	244	-	312	556
<b>135,092</b>	<b>84,010</b>	<b>41,808</b>	<b>9,274</b>	<b>(3)134,636</b>
114,767	30,521	80,305	3,941	115,349
1,069	17	1,052	-	1,064
787	61	332	394	779
4,378	459	-	3,919	4,270
1,021	14	542	465	1,021
4,582	3,738	308	536	4,584
<b>126,604</b>	<b>34,810</b>	<b>82,539</b>	<b>9,255</b>	<b>(3)127,067</b>
35	35	-	-	35
1,046	1,046	-	-	1,046

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 ניירות ערך<sup>(2)</sup>  
 ניירות ערך שנשאלו  
 אשראי לציבור, נטו  
 אשראי לממשלה  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 נכסים פיננסיים אחרים  
 סך כל הנכסים הפיננסיים

**התחייבויות פיננסיות**

פקדונות הציבור  
 פקדונות מבנקים  
 פקדונות הממשלה  
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 התחייבויות פיננסיות אחרות  
 סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 14,307 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,894 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.ד.14.  
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2018 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
34,484	137	33,680	667	34,481
10,545	125	6,514	3,906	10,471
637	-	637	-	637
82,029	77,757	1,157	3,115	81,904
675	627	48	-	677
1,189	328	317	544	1,189
840	542	-	298	840
130,399	79,516	42,353	8,530	<sup>(3)</sup> 130,199
<b>נכסים פיננסיים</b>				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך <sup>(2)</sup>				
ניירות ערך שנשאלו				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך כל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
111,536	*28,241	*80,649	2,646	111,913
367	151	216	-	359
759	69	388	302	749
5,190	718	-	4,472	4,980
967	17	406	544	967
4,342	2,582	1,157	603	4,344
123,161	31,778	82,816	8,567	<sup>(3)</sup> 123,312
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
35	35	-	-	35
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
1,184	1,184	-	-	1,184
<b>בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup></b>				

\* סווג מחדש. הוצג לאחר השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 13,709 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,522 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.14-ב.14.  
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
31,322	8	30,634	680	31,303
12,627	135	7,575	4,917	12,595
863	-	863	-	863
84,110	79,543	1,167	3,400	84,292
699	623	76	-	700
1,399	252	342	805	1,399
591	165	-	426	591
131,611	80,726	40,657	10,228	<sup>(3)</sup> 131,743
110,970	29,480	78,059	3,431	111,697
1,160	14	1,146	-	1,150
990	66	253	671	982
5,069	495	-	4,574	4,989
1,294	13	477	804	1,294
4,352	2,600	1,166	586	4,355
123,835	32,668	81,101	10,066	<sup>(3)</sup> 124,467
32	32	-	-	32
1,109	1,109	-	-	1,109

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך<sup>(2)</sup>

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך כל הנכסים הפיננסיים

**התחייבויות פיננסיות**

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 15,886 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,986 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.ד.14.

(4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

**ניירות ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור רבית זה הבנק נעזר, בין היתר, גם בשיעור הרבית המשקף את סיכון האשראי המשמש אותו בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

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

תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.



## באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

(במיליוני ש"ח)

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

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
9,247	-	-	6,790	2,457	נכסים
227	-	-	4	223	אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
941	-	143	353	445	ניירות ערך למסחר
3,892	-	-	-	3,892	נכסים בגין מכשירים נגזרים
14,307	-	143	7,147	7,017	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,024	-	14	545	465	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,870	-	-	-	4,870	אחר
5,894	-	14	545	5,335	סך הכל התחייבויות

31 במרס 2018 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
8,726	-	-	6,187	2,539	נכסים
381	-	-	63	318	אגרות חוב זמינות למכירה
1,189	-	328	317	544	ניירות ערך למסחר
3,413	-	-	-	3,413	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,709	-	328	6,567	6,814	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
972	-	17	411	544	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,550	-	-	-	3,550	אחר
4,522	-	17	411	4,094	סך הכל התחייבויות

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
10,124	-	1	7,250	2,873	נכסים
537	-	-	55	482	אגרות חוב זמינות למכירה
1,399	-	252	342	805	ניירות ערך למסחר
3,826	-	-	-	3,826	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,886	-	253	7,647	7,986	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,297	-	13	480	804	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,689	-	-	-	4,689	אחר
5,986	-	13	480	5,493	סך הכל התחייבויות

**באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

<b>31 במרס 2019 (לא מבוקר)</b>					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(1)	47	47	-	-	

<b>31 במרס 2018 (לא מבוקר)</b>					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2018	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(13)	39	39	-	-	

<b>31 בדצמבר 2018 (מבוקר)</b>					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(4)	48	48	-	-	

### באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2019	שווי הוגן ליום 31 במרס 2019	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	רכישות	סילוקים	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
	7	143	-	-	(218)	17	92
<b>נכסים</b>							252
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
<b>התחייבויות</b>							13
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(1)	14	-	-	-	-	(1)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)							
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2018	שווי הוגן ליום 31 במרס 2018	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	רכישות	סילוקים	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
	175	328	-	-	(450)	16	486
<b>נכסים</b>							276
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
<b>התחייבויות</b>							42
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1	17	-	-	(25)	-	-

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	רכישות	סילוקים	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
	118	252	-	-	(2,101)	66	2,011
<b>נכסים</b>							276
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
<b>התחייבויות</b>							42
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2	13	-	-	(27)	-	2

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.

### באור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(4.15)-(0.63)	(0.90)	2	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.10-1.75	1.45	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(5.50)-(0.63)	(1.28)	50	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
0.90-4.72	1.32	81	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.89)-(0.63)	(0.83)	2	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(5.31)-(0.63)	(1.42)	12	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		47		שווי הוגן של בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 31 במרס 2018 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.42)-(0.30)	(0.32)	22	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-4.96	1.90	9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(0.52)-0.42	(0.39)	53	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.05-4.96	1.53	244	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.69)-2.29	(0.27)	2	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(0.82)-(0.26)	(0.71)	15	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		39		שווי הוגן של בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

**באור 114 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)**

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
טוח	מוצע משוקלל	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
באחוזים				
				<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים</b>
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
				<b>התחייבויות</b>
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
				<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		48		שווי הוגן של בטחונות

- מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:
- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קיצוץ) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
  - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.